

# Publication 17

## El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar  
la declaración de  
**2024**

Volume 5 of 17



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



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

La excepción del requisito de la declaración conjunta no es aplicable; por lo tanto, este hijo no es su hijo calificado.

## **Hijo Calificado de Más de una Persona**



*Si su hijo calificado no es hijo calificado de otra persona, este tema no le corresponde y usted no tiene que leerlo. Esto es así también si su hijo no es hijo calificado de otra persona, excepto en el caso del cónyuge de usted con el que usted presenta una declaración conjunta.*



*Si a un hijo se le trata como hijo calificado del padre o de la madre sin custodia conforme a las reglas para los hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos) descritas anteriormente, vea Cómo se aplican las reglas del empate a los padres divorciados o separados (o a padres que no viven juntos), más adelante.*

A veces, un hijo satisface los requisitos de parentesco, edad, residencia, manutención y declaración conjunta para poder ser un hijo calificado de más de una persona. Aunque el hijo sea el hijo calificado de cada una de dichas personas, generalmente sólo una de ellas puede considerarlo como un hijo calificado para obtener todos los siguientes beneficios tributarios (si la persona es elegible para cada beneficio en cuestión) por dicho hijo:

1. El crédito tributario por hijos, el crédito por otros dependientes o el crédito tributario adicional por hijos.
2. El estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia.
3. El crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes.
4. La exclusión de los ingresos en el caso de los beneficios por cuidado de dependientes.
5. El crédito por ingreso del trabajo.

La otra persona en cuestión no puede tomar ninguno de estos beneficios basándose en este hijo calificado. Esto quiere decir que usted y la otra persona no pueden ponerse de acuerdo para dividir los beneficios entre ustedes dos.

**Reglas del empate.** Para determinar cuál persona puede tratar al hijo como un hijo calificado para reclamar estos cinco beneficios tributarios, las siguientes reglas del empate aplican. Para propósitos de estas reglas del empate, el término “padres” (el cual incluye a padre y madre) quiere decir los padres biológicos o adoptivos de un individuo. No incluye padrastro, madrastra, padre de crianza o madre de crianza, a menos que esa persona haya adoptado al individuo.

- Si sólo una de las personas es el padre o la madre del hijo, el hijo se tratará como el hijo calificado del padre o de la madre.
- Si los padres presentan una declaración conjunta el uno con el otro y pueden

reclamar al hijo como hijo calificado, el hijo se trata como el hijo calificado de los padres.

- Si los padres no presentan una declaración conjunta el uno con el otro, pero ambos padres reclaman al hijo como hijo calificado, el *IRS* tratará al hijo como hijo calificado del padre o de la madre con el cual el hijo haya vivido por más tiempo durante el año. Si el hijo vivió con su padre o su madre por igual cantidad de tiempo, el *IRS* tratará al hijo como el hijo calificado del padre o de la madre que tenía el ingreso bruto ajustado mayor para ese año.
- Si ninguno de los padres puede reclamar al hijo como hijo calificado, el hijo será tratado como el hijo calificado de la persona cuyo ingreso bruto ajustado sea mayor para ese año.

- Si un padre o una madre puede reclamar al hijo como hijo calificado pero ninguno de hecho lo reclama, el hijo será tratado como hijo calificado de la persona cuyo ingreso bruto ajustado sea mayor para ese año, pero sólo si esa persona tiene un ingreso bruto ajustado mayor que el ingreso bruto ajustado más alto del padre o de la madre que pueda reclamar a dicho hijo.

Sujeto a estas reglas del empate, usted y la otra persona quizás puedan escoger cuál de los dos reclama al hijo como hijo calificado.



*Tal vez pueda calificar para reclamar el crédito por ingreso del trabajo conforme a las reglas para contribuyentes sin un hijo calificado si tiene un hijo calificado para el crédito por ingreso del trabajo el cual otro contribuyente reclama como su hijo calificado. Para más información, vea la Publicación 596, Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC).*

***Ejemplo 1: Hija que vivió con su madre y abuela.*** Usted y su hija Jacinta, de 3 años de edad, vivieron con la madre de usted durante todo el año. Usted tiene 25 años de edad, es soltera y su ingreso bruto ajustado es \$9,000. El ingreso bruto ajustado de su madre es \$15,000. El padre de Jacinta no vivió con usted ni con su hija. Usted no ha firmado el Formulario 8332 (ni una declaración escrita similar).

Jacinta es hija calificada tanto suya como de la madre de usted porque ella satisface los requisitos de parentesco, edad, residencia, manutención y declaración conjunta tanto para usted como para la madre de usted. No obstante, sólo una de ustedes puede reclamar a Jacinta. Jacinta no es hija calificada de nadie más, incluyendo al padre. Usted permite que su madre reclame a Jacinta.



Esto quiere decir que la madre de usted podrá reclamar a Jacinta como hija calificada para propósitos de los cinco beneficios tributarios enumerados anteriormente, si la madre de usted reúne los requisitos para reclamar estos beneficios (y si usted no reclama a Jacinta como hija calificada para cualquiera de dichos beneficios tributarios).

***Ejemplo 2: El padre o la madre tiene un ingreso bruto ajustado mayor que el del abuelo o la abuela.*** La situación es igual a la del Ejemplo 1, salvo que el ingreso bruto ajustado de usted es \$18,000. Como el ingreso bruto ajustado de la madre de usted no es mayor al suyo, la madre de usted no puede reclamar a Jacinta. Sólo usted puede reclamar a Jacinta.

***Ejemplo 3: Dos personas reclaman a la misma hija.*** La situación es igual a la del Ejemplo 1, salvo que tanto usted como su madre reclaman a Jacinta como hija calificada.

En este caso, usted como madre de la hija en cuestión será la única a la que se le permitirá reclamar a Jacinta como hija calificada. El *IRS* rechazará la reclamación de su madre a los cinco beneficios tributarios mencionados anteriormente que se basen en Jacinta. No obstante, su madre tal vez pueda reclamar el crédito por ingreso del trabajo como un contribuyente sin un hijo calificado.

***Ejemplo 4: Hijos calificados divididos entre dos personas.*** La situación es igual a la del *Ejemplo 1*, salvo que usted también tiene otros dos hijos menores que son hijos calificados tanto de usted como de su madre. Sólo una de ustedes puede reclamar a cada hijo individualmente. Sin embargo, si el ingreso bruto ajustado de la madre de usted es mayor que el suyo, usted puede permitir que la madre de usted reclame a uno o más de los hijos. Por ejemplo, usted puede reclamar a uno de los hijos mientras que su madre puede reclamar a los otros dos.

***Ejemplo 5: Contribuyente que es hija calificada.*** La situación es igual a la del *Ejemplo 1*, salvo que usted tiene sólo 18 años de edad y no contribuyó más de la mitad de su propia manutención para el año. Esto significa que usted es la hija calificada de su madre. Si ella puede reclamarla a usted como dependiente, entonces usted no puede reclamar a su hija como dependiente según el Requisito de Contribuyente Dependiente, explicado anteriormente, a menos que su madre presente una declaración únicamente para reclamar un reembolso del impuesto sobre el ingreso retenido o del impuesto estimado pagado.

***Ejemplo 6: Padres separados.*** Usted, su cónyuge y su hijo de 10 años de edad vivieron todos en los Estados Unidos durante todo el año 2024. El 1 de agosto de 2024, su cónyuge se marchó de la casa. Su hijo vivió con usted durante los meses de agosto y septiembre.

Durante el resto del año, su hijo vivió con su cónyuge, el otro padre del hijo. Su hijo es hijo calificado tanto de usted como de su cónyuge, ya que el hijo vivió con cada uno de ustedes durante más de la mitad del año y, además, satisfizo los requisitos de parentesco, edad, manutención y declaración conjunta para cada uno de ustedes. Como usted y su cónyuge aún no se habían divorciado, separado legalmente o separado conforme a un fallo de manutención por separación judicial escrito al final del año, el requisito para padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos) no aplica en este caso.

Usted y su cónyuge presentarán declaraciones por separado. Su cónyuge está de acuerdo con dejar que usted trate al hijo como hijo calificado. Esto quiere decir que, si su cónyuge no lo reclama como hijo calificado,

usted puede reclamar a su hijo como hijo calificado para propósitos del crédito tributario por hijos y de la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes (si reúne los requisitos para cada uno de esos beneficios tributarios). Sin embargo, usted no puede reclamar el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia porque usted y su cónyuge no vivieron separados durante los últimos 6 meses del año. Por lo tanto, su estado civil para efectos de la declaración (el de usted) es casado que presenta una declaración por separado, así que usted no puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo porque usted no cumple con los requisitos para ciertos cónyuges separados para reclamar el crédito por ingreso del trabajo cuando no presentan una declaración conjunta. Usted y su cónyuge no vivieron separados los últimos 6 meses del año 2024 y a pesar de que vivieron separados al final de 2024,

no estaban legalmente separados conforme a un acuerdo de separación o fallo de manutención por separación judicial por escrito. Debido a esto, usted no reúne los requisitos para tomar el crédito por ingreso del trabajo como cónyuge separado que no presenta una declaración conjunta. Tampoco puede tomar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes porque su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado y usted y su cónyuge no vivieron separados los últimos 6 meses de 2024.

***Ejemplo 7: Padres separados reclaman al mismo hijo.*** La situación es igual a la del Ejemplo 6, salvo que tanto usted como su cónyuge reclaman a su hijo como hijo calificado. En este caso, sólo su cónyuge tiene el derecho de tratar a su hijo como hijo calificado. Esto es así porque, durante 2024, su hijo vivió con su cónyuge durante más tiempo de lo que vivió con usted.

Si usted reclamó el crédito tributario por hijos, por su hijo, el *IRS* rechazará su reclamación al crédito tributario por hijos. Si usted no tiene otro hijo calificado ni dependiente calificado, el *IRS* también rechazará su reclamación para la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes. Además, ya que usted y su cónyuge no vivieron separados los últimos 6 meses del año, su cónyuge no puede reclamar el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia. Por lo tanto, su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado. Su cónyuge no puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo porque su cónyuge no cumple con los requisitos para ciertos cónyuges separados para reclamar el crédito por ingreso del trabajo. Usted y su cónyuge no vivieron separados los últimos 6 meses de 2024 y a pesar de que vivieron separados al final de 2024,

no estaban legalmente separados conforme a un acuerdo de separación o fallo de manutención por separación judicial por escrito. Debido a esto, su cónyuge no reúne los requisitos para tomar el crédito por ingreso del trabajo como cónyuge separado que no presenta una declaración conjunta. Su cónyuge tampoco puede tomar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes porque el estado civil de su cónyuge para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado y usted y su cónyuge no vivieron separados los últimos 6 meses de 2024.

***Ejemplo 8: Padres no casados.*** Usted, su hijo de 5 años de edad, Ariel, y el padre de su hijo vivieron juntos en los Estados Unidos durante todo el año. Usted y el padre de su hijo no están casados. Ariel es hijo calificado de ambos porque satisfizo los requisitos de parentesco, edad, residencia,



manutención y declaración conjunta para cada uno de ustedes. Su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés) es \$12,000 y el del padre de su hijo es \$14,000. El padre de su hijo está de acuerdo con que usted reclame a su hijo como hijo calificado. Esto quiere decir que usted puede reclamar a Ariel como hijo calificado para el crédito tributario por hijos, el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia, el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes, la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes y el crédito por ingreso del trabajo si usted reúne los requisitos para reclamar cada uno de estos beneficios tributarios (y si el padre de Ariel no reclama a Ariel como hijo calificado para ninguno de dichos beneficios).

***Ejemplo 9: Padres no casados que reclaman al mismo hijo.*** La situación es igual a la del *Ejemplo 8*, salvo que tanto usted como el padre de Ariel reclaman a

Ariel como hijo calificado. En este caso, sólo el padre de Ariel tiene el derecho de tratar a Ariel como hijo calificado. Esto se debe a que el ingreso bruto ajustado del padre de Ariel, \$14,000, es mayor que el ingreso bruto ajustado de usted, \$12,000. Si usted reclamó el crédito tributario por hijos por Ariel, el *IRS* rechazará su reclamación a dicho crédito. Si usted no tiene otro hijo calificado o dependiente calificado, el *IRS* también rechazará su reclamación para el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia, el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes y la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes. No obstante, tal vez pueda reclamar el crédito por ingreso del trabajo como un contribuyente sin un hijo calificado.

***Ejemplo 10: Hija que no vivió con su padre o madre.*** Usted y la hija de su hermana, Francis, vivieron con la madre de usted durante todo el año.

Usted tiene 25 años de edad y su ingreso bruto ajustado es \$9,300. El ingreso bruto ajustado de su madre es \$15,000. Los padres de Francis declaran conjuntamente, tienen un ingreso bruto ajustado menor de \$9,000 y no viven con usted ni con Francis. Francis es una hija calificada tanto de usted como de la madre de usted porque ella satisface los requisitos de parentesco, edad, residencia, manutención y declaración conjunta tanto para usted como para la madre de usted. No obstante, sólo la madre de usted puede tratar a Francis como hija calificada. Esto es porque el ingreso bruto ajustado de la madre de usted, \$15,000, es mayor que el de usted, \$9,300.

**Cómo se aplican las reglas del empate a los padres divorciados o separados (o a padres que no viven juntos).** Si a un hijo se le trata como el hijo calificado del padre o de la madre sin custodia conforme a los requisitos que se describen anteriormente

para hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos), sólo el padre o la madre sin custodia puede reclamar al hijo como un dependiente y reclamar el crédito tributario por hijos, el crédito tributario adicional por hijos o el crédito por otros dependientes por dicho hijo. Sin embargo, sólo el padre o la madre con custodia puede reclamar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes o la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes por dicho hijo. Además, generalmente el padre o la madre sin custodia no puede reclamar al hijo como hijo calificado para el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia o el crédito por ingreso del trabajo. Por el contrario, generalmente el padre o la madre con custodia u otra persona, si es elegible, puede reclamar al hijo como hijo calificado para esos dos beneficios.

Si el hijo es hijo calificado de más de una persona para estos beneficios tributarios, entonces las reglas del empate (explicadas anteriormente) determinan si el padre o la madre con custodia u otra persona elegible puede tratar al hijo como hijo calificado.

**Ejemplo 1.** Usted y su hijo de 5 años de edad, Ernesto, vivieron todo el año con el padre de usted en los Estados Unidos. Su padre pagó todos los costos de mantener la vivienda. Su ingreso bruto ajustado es \$10,000. El ingreso bruto ajustado de su padre es \$25,000. La madre de su hijo vivió todo el año en los Estados Unidos pero no vivió con usted ni con Ernesto.

Conforme a los requisitos (explicados anteriormente) correspondientes a los hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos), Ernesto es tratado como hijo calificado de la madre de Ernesto, la cual puede reclamar el crédito tributario por hijos por Ernesto.

Por lo tanto, usted no puede reclamar el crédito tributario por hijos por Ernesto. Sin embargo, esas reglas no le permiten a la madre de Ernesto reclamar a Ernesto como hijo calificado para el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia, el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes, la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes o el crédito por ingreso del trabajo.

Ni usted ni su padre tuvieron ningún gasto del cuidado de menores ni beneficios por cuidado de dependientes; por lo tanto, ninguno de ustedes puede reclamar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes ni la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes. Pero, Ernesto es hijo calificado de usted y el padre de usted para el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia y el crédito por ingreso del trabajo, porque Ernesto satisface los requisitos de parentesco, edad, residencia,

manutención y declaración conjunta correspondientes tanto a usted como al padre de usted. (El requisito de manutención no corresponde en el caso del crédito por ingreso del trabajo). Sin embargo, usted acuerda dejar que el padre de usted reclame a Ernesto. Esto significa que el padre de usted puede reclamar a Ernesto para el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia y el crédito por ingreso del trabajo si el padre de usted reúne los requisitos para los dos y usted no reclama a Ernesto como hijo calificado para el crédito por ingreso del trabajo. (Ya que el padre de usted pagó todos los costos de manutención de la vivienda, usted no puede reclamar el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia). Tal vez pueda reclamar el crédito por ingreso del trabajo como un contribuyente sin un hijo calificado.

***Ejemplo 2.*** La situación es igual a la del *Ejemplo 1*, salvo que el ingreso bruto ajustado de usted es \$25,000 y el de su padre es \$21,000. El padre de usted no puede reclamar a Ernesto como hijo calificado para ningún propósito, porque el ingreso bruto ajustado del padre de usted no es mayor que el suyo.

***Ejemplo 3.*** La situación es igual a la del *Ejemplo 1*, salvo que tanto usted como el padre de usted reclaman a Ernesto como hijo calificado para el crédito por ingreso del trabajo. El padre de usted también reclama a Ernesto como hijo calificado para el estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia. Usted, en calidad de padre del hijo, será el único que podrá reclamar a Ernesto como hijo calificado para el crédito por ingreso del trabajo. El *IRS* rechazará la reclamación del padre de usted al estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia,



salvo que el padre de usted tenga otro hijo calificado o dependiente calificado. El padre de usted no puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo como un contribuyente sin un hijo calificado debido a que su ingreso bruto ajustado es más de \$18,591.

## **Pariente Calificado**

Tiene que reunir cuatro requisitos para poder considerar a una persona pariente calificado suyo. Estos requisitos son los siguientes:

1. Requisito de No Ser Hijo Calificado,
2. Requisito de Miembro de la Unidad Familiar o de Parentesco,
3. Requisito del Ingreso Bruto y
4. Requisito de Manutención (para Poder Ser un Pariente Calificado).

**Edad.** A diferencia de un hijo calificado, un pariente calificado puede tener cualquier edad. No existe ningún requisito de edad para un pariente calificado.

**Hijos secuestrados.** Usted quizás podría considerar a un hijo como su pariente calificado, aun si éste ha sido secuestrado. Consulte la Publicación 501 para más detalles.

### **Requisito de No Ser Hijo Calificado**

Un hijo no es su pariente calificado si es hijo calificado suyo o de otro contribuyente.

**Ejemplo 1.** Su hija de 22 años es estudiante, vive con usted y satisface todos los requisitos para ser su hija calificada. Entonces, esta hija no es su pariente calificado.

**Ejemplo 2.** Su hijo de 2 años vive con los padres de usted y reúne todos los requisitos para poder ser hijo calificado de ellos. Entonces, este hijo no es su pariente calificado.

**Ejemplo 3.** Su hija de 30 años vive con usted. Esta hija no es su hija calificada porque no satisface el requisito de edad. Esta hija podría ser su pariente calificado si se satisfacen los requisitos del ingreso bruto y de manutención.

**Ejemplo 4.** Su nieto de 13 años sólo vivió con usted durante 5 meses del año. Su nieto no es su hijo calificado porque no satisface el requisito de residencia. Él podría ser su pariente calificado si se satisfacen los requisitos del ingreso bruto y de manutención.

**Hijo de una persona no obligada a presentar una declaración.** Se considera que un hijo no es el hijo calificado de ningún otro contribuyente y que así puede reunir los requisitos para ser su pariente calificado, si el padre o la madre de dicho hijo (u otra persona en cuyo caso dicho hijo se define como hijo calificado)

no está obligado a presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos y:

- De hecho no presenta una declaración de impuestos sobre los ingresos o
- Presenta una declaración sólo para recibir un reembolso del impuesto sobre el ingreso retenido o del impuesto estimado pagado.

***Ejemplo 1: Declaración no obligatoria.***

Usted mantiene a una amiga no emparentada y al hijo de 3 años de su amiga, quienes vivieron con usted durante todo el año en la vivienda de usted. Su amiga no tiene ingresos brutos, no está obligada a presentar una declaración de impuestos del año 2024 y no presenta una declaración de impuestos para dicho año. Su amiga y el hijo de ella se consideran parientes calificados de usted si se cumple el requisito de manutención.

***Ejemplo 2: Presentación de la declaración para solicitar un reembolso.***

La situación es igual a la del Ejemplo 1, salvo que su amiga recibió un salario de \$1,500 durante el transcurso del año y se retuvieron de su salario impuestos sobre los ingresos. Su amiga presenta una declaración sólo para recibir un reembolso del impuesto sobre los ingresos retenido y no toma el crédito por ingreso del trabajo ni cualquier otro crédito o deducción tributario. Su amiga y el hijo de ella se consideran parientes calificados de usted si se cumple el requisito de manutención.

***Ejemplo 3: Reclamación del crédito por ingreso del trabajo.*** La situación es igual a la del Ejemplo 2, salvo que su amiga recibió un salario de \$8,000 durante el transcurso del año y reclamó el crédito por ingreso del trabajo. El hijo de su amiga es el hijo calificado de otro contribuyente (su amiga); por lo tanto,

no puede reclamar al hijo de su amiga como pariente calificado de usted. Usted tampoco puede reclamar a su amiga como pariente calificado debido al requisito del ingreso bruto, el cual se explica más adelante.

**Hijo en Canadá o México.** Usted quizás podría reclamar a su hijo como dependiente, aunque el hijo viva en Canadá o México. Si el hijo no vive con usted, éste no cumple el requisito de residencia para ser su hijo calificado. Sin embargo, el hijo aún podría ser su pariente calificado. Si las personas con las que vive el hijo no son ciudadanas de los EE. UU. y no tienen ningún ingreso bruto proveniente de fuentes en los EE. UU., dichas personas no son consideradas “contribuyentes”, así que el hijo no es hijo calificado de ningún otro contribuyente.



Fondos que Pertenecen a la Persona que Usted Mantuvo

1. Anote el total de los fondos que pertenecen a la persona que usted mantuvo, incluyendo ingresos (sujetos y no sujetos a impuestos) y préstamos que recibió durante el año, más la cantidad en cuentas de ahorros y otras cuentas al principio del año. No incluya fondos provistos por el estado; en vez de eso, incluya dichas cantidades en la línea 23

1.

2. Anote la cantidad de la línea 1 que se utilizó para la manutención de la persona

2.

3. Anote la cantidad de la línea 1 que se utilizó para otros propósitos

3.

4. Anote la cantidad total en cuentas de ahorros y otras cuentas de la persona al final del año

4.

5. Sume las líneas 2 a 4. (Este resultado debe ser igual a la cantidad de la línea 1)

5.

Gastos de la Unidad Familiar Entera (donde vivió la persona que usted mantuvo)

6. Alojamiento (complete la línea 6a o 6b):

a. Anote el total de la cantidad de alquiler pagado

6a.

b. Anote el valor justo de alquiler de la vivienda. Si la persona que usted mantuvo es dueña de la vivienda, incluya esta cantidad también en la línea 21

6b.

7. Anote el total gastado en alimentos

7.

8. Anote el total gastado en servicios públicos (calefacción, luz, agua, etc., no incluido en la línea 6a o 6b)

8.

9. Anote el total gastado en reparaciones (no incluido en la línea 6a o 6b)

9.

10. Anote el total de otros gastos. No incluya gastos de mantener la vivienda, como los intereses de una hipoteca, los impuestos sobre bienes raíces y el seguro

10.

11. Sume las líneas 6a a 10. Este resultado es el total de los gastos de la unidad familiar

11.

12. Anote el número total de personas que vivieron en la unidad familiar

12.

Gastos de la Persona que Usted Mantuvo

13. Divida la línea 11 por la línea 12. Ésta es la parte de los gastos de la unidad familiar correspondiente a la persona

13.

14. Anote el total gastado en ropa para esta persona

14.

15. Anote el total gastado en estudios para esta persona

15.

16. Anote el total de los gastos médicos y dentales no pagados ni reembolsados por seguro médico para esta persona

16.

17. Anote el total gastado en viajes y recreación para esta persona

17.

18. Anote el total de otros gastos para esta persona

18.

19. Sume las líneas 13 a 18. El resultado es el costo total de la manutención para la persona durante todo el año

19.

¿Contribuyó la Persona Más de la Mitad de Su Propia Manutención?

20. Multiplique la línea 19 por el 50% (0.50)

20.

21. Anote la suma de la cantidad de la línea 2 y la cantidad de la línea 6b si la persona a quien usted mantuvo era dueña de la vivienda. Esta es la cantidad que la persona aportó para su propia manutención

21.

22. ¿Es la cantidad de la línea 21 mayor que la de la línea 20?

☐ No. Usted cumple el requisito de manutención para que la persona pueda ser su hijo calificado. Si tal persona también satisface los otros requisitos para poder ser su hijo calificado, deténgase aquí; no complete las líneas 23 a 26. De lo contrario, pase a la línea 23 y llene el resto de la hoja de trabajo para determinar si esta persona es su pariente calificado.

☐ Sí. Usted no satisface el requisito de manutención para que esta persona pueda ser su hijo calificado o pariente calificado. Deténgase aquí.

¿Contribuyó Usted Más de la Mitad de la Manutención?

23. Anote la cantidad que otras personas contribuyeron para la manutención de la persona. Incluya las cantidades proporcionadas por sociedades o agencias de bienestar estatales, locales y de otro tipo. No incluya ninguna cantidad que se incluyó en la línea 1

23.

24. Sume las líneas 21 y 23

24.

25. Reste la cantidad de la línea 24 de la cantidad de la línea 19. Ésta es la cantidad que usted aportó para la manutención de la persona

25.

26. ¿Es la cantidad de la línea 25 mayor que la de la línea 20?

☐ Sí. Usted cumple el requisito de manutención para que la persona pueda ser su pariente calificado.

☐ No. Usted no cumple el requisito de manutención para que la persona pueda ser su pariente calificado. Usted no puede reclamar a la persona como dependiente a menos que pueda hacerlo conforme a un acuerdo de manutención múltiple, cumpla con el requisito de manutención para hijos de padres divorciados o separados (o que no viven juntos) o el requisito especial para hijos secuestrados. Vea Acuerdo de Manutención Múltiple, Requisito de Manutención para Hijos de Padres Divorciados o Separados (o Padres que No Viven Juntos) o Hijos secuestrados bajo Pariente Calificado.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.



Si el hijo no es el hijo calificado de ningún otro contribuyente, entonces el hijo sí es el pariente calificado suyo mientras se satisfagan los requisitos del ingreso bruto y de manutención.

Usted no puede reclamar como dependiente a un hijo que vive en un país extranjero que no sea Canadá o México, a menos que el hijo sea ciudadano de los EE. UU., extranjero residente de los EE. UU. o nacional de los Estados Unidos. Hay una excepción que corresponde a ciertos hijos adoptivos que hayan vivido con usted todo el año. Vea Requisito de Ciudadanía o Residencia, anteriormente.

**Ejemplo.** Usted provee toda la manutención de sus hijos de 6, 8 y 12 años de edad, que viven en México con la madre de usted y que no tienen ingresos. Usted es soltera y vive en los Estados Unidos. Su madre no es ciudadana de los EE. UU. y no tiene ingresos procedentes de fuentes de los EE. UU.,

así que la madre de usted no es considerada “contribuyente”. Los hijos de usted no satisfacen las condiciones para ser hijos calificados suyos porque no cumplen con el requisito de residencia. Pero, ya que no son hijos calificados de ningún otro contribuyente, podrían ser considerados parientes calificados de usted y quizás se le permita reclamarlos como dependientes. Quizás pueda reclamar también a su madre como dependiente si se satisfacen los requisitos del ingreso bruto y de manutención.

### **Requisito de Miembro de la Unidad Familiar o de Parentesco**

Para cumplir este requisito, una persona tiene que satisfacer una de las siguientes condiciones:

1. Tiene que vivir con usted durante el año entero como miembro de su unidad familiar o

2. Tiene que estar emparentada con usted de una de las maneras que se indican bajo Parientes que no tienen que vivir con usted a continuación.

Si en algún momento durante el año la persona fue su cónyuge, esa persona no puede ser su pariente calificado.

**Parientes que no tienen que vivir con usted.** Una persona emparentada con usted de cualquiera de las maneras siguientes no tiene que vivir con usted durante el año entero como miembro de su unidad familiar para satisfacer este requisito:

- Su hijo o hija, hijastro o hijastra o hijo de crianza o descendiente de cualquiera de ellos (por ejemplo, su nieto o nieta). Un hijo legalmente adoptado es considerado su hijo.
- Su hermano, hermana, medio hermano, media hermana, hermanastro o hermanastra.

- Su padre, madre, abuelo u otro antepasado directo, pero no su padre o madre de crianza.
- Su padrastro o madrastra.
- Un hijo o hija de su hermano o hermana.
- Un hijo o hija de su medio hermano o media hermana.
- Un hermano o hermana de su padre o madre.
- Su yerno, nuera, suegro o suegra, cuñado o cuñada.

Ni el divorcio ni la muerte termina aquellas relaciones que hayan sido establecidas por matrimonio.

***Ejemplo.*** En el año 2018, usted y su cónyuge empezaron a mantener al padre soltero de su cónyuge, Gabriel. Su cónyuge falleció en el año 2023. Pese al fallecimiento de su cónyuge, Gabriel sigue cumpliendo este requisito,

aun si Gabriel no vive con usted. Puede reclamar a Gabriel como dependiente si se satisfacen todos los demás requisitos, incluidos los del ingreso bruto y de manutención.

***Hijo de crianza.*** Un hijo de crianza es aquella persona que ha sido colocada con usted por una agencia autorizada para la colocación de hijos o por decisión, fallo u otra orden de cualquier tribunal de jurisdicción competente.

**Declaración conjunta.** Si usted presenta una declaración conjunta, la persona puede estar emparentada con usted o con su cónyuge. Además, la persona no tiene que estar emparentada con el cónyuge que provee la manutención.

Por ejemplo, usted provee más de la mitad de la manutención del padrastro de su cónyuge. El padrastro de su cónyuge puede ser su pariente calificado, aun cuando el padrastro no viva con usted.

Sin embargo, si usted y su cónyuge presentan declaraciones por separado, el padrastro de su cónyuge puede ser pariente calificado suyo sólo si el padrastro vive con usted durante todo el año como miembro de su unidad familiar.

**Ausencias temporales.** Se considera que una persona vive con usted como miembro de su unidad familiar durante los períodos de tiempo en los que cualquiera de ustedes (o ambos) se ausenten temporalmente debido a circunstancias especiales, tales como:

- Enfermedad,
- Estudios,
- Negocios,
- Vacaciones,
- Servicio militar o
- Estancia en un centro de detención para delincuentes juveniles.

Si se coloca a la persona en un hogar para ancianos por un período indefinido para recibir cuidado médico constante, la ausencia podría considerarse una ausencia temporal.

**Fallecimiento o nacimiento.** Una persona que murió durante el año, pero que vivió con usted como miembro de su unidad familiar hasta que falleció, cumplirá con el requisito de miembro de la unidad familiar o de parentesco. Lo mismo es cierto en el caso de un hijo que haya nacido durante el año y haya vivido con usted como miembro de su unidad familiar por el resto del año. El requisito se cumple también si el hijo vivió con usted como miembro de su unidad familiar, salvo cualquier estadía necesaria en el hospital después de su nacimiento.

Si su dependiente falleció durante el año y usted por lo demás reunió los requisitos para poder reclamarlo como dependiente, usted aún tiene derecho a reclamarlo como dependiente.

**Ejemplo.** La madre de usted, quien satisfizo los requisitos para ser pariente calificado suyo, murió el 15 de enero. Usted puede reclamar a su madre como dependiente en su declaración de impuestos.

**Infracción de las leyes locales.** Una persona no satisface este requisito si, en algún momento del año, la relación entre usted y esa persona viola las leyes locales.

**Ejemplo.** Su pareja, Tania, vivió con usted como miembro de su unidad familiar durante todo el año. No obstante, su relación con Tania violaba las leyes del estado donde viven ya que Tania estaba casada con otra persona. Por lo tanto, Tania no satisface este requisito y usted no puede reclamar a Tania como su dependiente.

**Hijo adoptivo.** A un hijo adoptivo se le trata siempre como hijo propio. El término “hijo adoptivo” incluye a un hijo que fue colocado con usted legalmente para su adopción legítima.



**Primo.** Su primo tiene que vivir con usted como miembro de su unidad familiar durante el año entero para satisfacer este requisito. Un primo es el descendiente de un hermano o hermana de su padre o madre.

### **Requisito del Ingreso Bruto**

Para satisfacer este requisito, el ingreso bruto de una persona en el año tiene que ser menos de \$5,050.

**Definición de ingreso bruto.** El “ingreso bruto” es todo ingreso en forma de dinero, bienes y servicios que no esté exento del impuesto.

En la industria de fabricación, comercio o explotación de minas, el ingreso bruto es el total de las ventas netas menos el costo de mercancías vendidas, más cualquier otro ingreso misceláneo del negocio.

Las entradas brutas provenientes de propiedad de alquiler constituyen ingreso bruto.

No deduzca impuestos, reparaciones u otros gastos para determinar el ingreso bruto procedente de una propiedad de alquiler.

El ingreso bruto también incluye la participación de un socio en el ingreso bruto (y no en el ingreso neto) de una sociedad colectiva.

El ingreso bruto también incluye toda compensación tributable por desempleo, beneficios del Seguro Social tributables y ciertas cantidades recibidas como subvenciones para becas y para investigación académica. Las becas recibidas por aspirantes a un título universitario que se utilicen para costos de matrícula, cargos escolares, suministros, libros y equipo necesarios para ciertos cursos generalmente no se incluyen en el ingreso bruto. Para más información acerca de las becas, vea el capítulo 8.

**Dependiente incapacitado que trabaja en un taller protegido para el empleo de personas incapacitadas.** Para fines del requisito del ingreso bruto, el ingreso bruto de una persona que está total y permanentemente incapacitada en cualquier momento durante el año no incluye el ingreso recibido por servicios que ésta haya prestado en un taller protegido para el empleo de personas incapacitadas. La disponibilidad de cuidado médico en el taller tiene que ser el motivo principal por el cual la persona está allí. Además, el ingreso tiene que proceder únicamente de actividades que se lleven a cabo en el taller relacionadas directamente con esa atención médica.

Un “taller protegido para el empleo de personas incapacitadas” es una escuela que:

- Imparte enseñanza o adiestramiento especial diseñado para mitigar la incapacidad de la persona; y

- Es operada por ciertas organizaciones exentas del impuesto o por un estado, un territorio estadounidense, una subdivisión política de un estado o territorio estadounidense, los Estados Unidos o el Distrito de Columbia.

La frase total y permanentemente incapacitado tiene el mismo significado aquí que bajo Hijo Calificado, anteriormente.

### **Requisito de Manutención (para Poder Ser un Pariente Calificado)**

Para satisfacer este requisito, por regla general, tiene que contribuir más de la mitad de la manutención total de la persona durante el año natural.

Sin embargo, si dos o más personas proporcionan la manutención, pero nadie contribuye más de la mitad de la manutención total de la persona, vea Acuerdo de Manutención Múltiple, más adelante.

**Cómo determinar si se cumple el requisito de manutención.** Usted determina si proveyó o no más de la mitad de la manutención de una persona al comparar la cantidad que contribuyó para la manutención de esa persona con la cantidad total de manutención que esa persona recibió de todas las fuentes. Esto incluye la manutención que esa persona proveyó de sus propios fondos.

Usted puede encontrar de gran ayuda la Hoja de Trabajo 31 para determinar si proveyó más de la mitad de la manutención de una persona.

**Los propios fondos de la persona no se usan para su manutención.** Los fondos propios de una persona no son manutención, a menos que de hecho se gasten en manutención.

**Ejemplo.** Su padre recibió \$2,400 en beneficios del Seguro Social y \$300 en intereses,

pagó \$2,000 por alojamiento y \$400 por recreación y depositó \$300 en una cuenta de ahorros.

Aunque su padre ha recibido un total de \$2,700 (\$2,400 + \$300), su padre solamente gastó \$2,400 (\$2,000 + \$400) en su propia manutención. Si usted gastó más de \$2,400 en la manutención de su padre y éste no recibió ninguna otra manutención, usted ha contribuido más de la mitad de la manutención de su padre.

**Salario de un hijo usado para su propia manutención.** No puede incluir en su contribución a la manutención de su hijo ninguna manutención pagada por el hijo de su propio salario, aun en el caso de que usted haya pagado dicho salario.

**Año en que se provee la manutención.** El año en que usted provee la manutención es el año en que paga los gastos correspondientes, aunque lo haga con dinero que tomó prestado y que reintegre en un año posterior.

Si usted utiliza un año fiscal para declarar su ingreso, tiene que contribuir más de la mitad de los gastos de la manutención del dependiente para el año natural en que comienza su año fiscal.

**Asignaciones para dependientes de las Fuerzas Armadas.** Al determinar si usted contribuyó más de la mitad de la manutención, se considera que la parte de la asignación aportada por el gobierno y también la parte retenida de su sueldo de militar han sido contribuidas por usted. Si su asignación se usa para mantener a personas que no sean aquéllas designadas por usted, puede reclamarlas como dependientes si reúnen los demás requisitos.

**Ejemplo.** Usted está en las Fuerzas Armadas. Autoriza una asignación para su madre que es viuda, la que usa para mantenerse a sí misma y a la hermana de ella. Si la asignación provee más de la mitad de la manutención de cada persona,

puede reclamarlas como dependientes a cada una de ellas, si aparte de esto reúnen los requisitos, a pesar de que usted autoriza la asignación solamente para su madre.

***Asignaciones para alojamiento militar exentas de impuestos.*** Al calcular la manutención, estas asignaciones se tratan de la misma manera que las asignaciones para dependientes. Se considera que las asignaciones de su paga y la asignación básica exenta de impuestos para alojamiento han sido provistas por usted en concepto de manutención.

**Ingresos exentos de impuestos.** Al calcular la manutención total de una persona, incluya los ingresos exentos de impuestos, ahorros y préstamos usados para mantener a esa persona. Los ingresos exentos de impuestos incluyen determinados beneficios del Seguro Social, beneficios del bienestar social, ganancias procedentes de seguros de vida no sujetas a impuestos,



asignaciones para familias de las Fuerzas Armadas, pensiones no sujetas a impuestos e intereses exentos de impuestos.

**Ejemplo 1.** Usted provee \$4,000 para la manutención de su padre durante el año. Su padre tiene ingreso del trabajo de \$600, beneficios del Seguro Social de \$4,800 no sujetos a impuestos e intereses exentos de impuestos de \$200. Su padre usa todas estas cantidades para su manutención. Usted no puede reclamar a su padre como dependiente porque los \$4,000 que usted aportó no son más de la mitad de su manutención total de \$9,600 ( $\$4,000 + \$600 + \$4,800 + \$200$ ).

**Ejemplo 2.** Su hermana, Karla, obtiene un préstamo de estudios de \$2,500 y lo usa para pagar sus costos de matrícula en la universidad. Karla es personalmente responsable del préstamo. Usted proveyó \$2,000 para la manutención total de Karla.

No puede reclamar a Karla como dependiente porque usted proveyó menos de la mitad de la manutención de Karla.

***Beneficios del Seguro Social.*** Si una pareja casada recibe pagos hechos con un solo cheque a nombre de los dos, la mitad del total pagado se considera que es para la manutención de cada cónyuge, a menos que ellos puedan demostrar lo contrario.

Si un hijo recibe beneficios del Seguro Social y los utiliza para su propia manutención, se considera que dichos beneficios han sido provistos por el hijo.

***Manutención provista por el estado (bienestar social, cupones de alimentos, vivienda, etcétera).*** Los beneficios provistos por un estado a una persona necesitada se consideran, por lo general, manutención provista por el estado.

Sin embargo, los pagos basados en la necesidad del beneficiario no se consideran usados en su totalidad para la manutención de esa persona si se demuestra que parte de esos pagos no se usaron para ese propósito.

**Asistencia Temporal para Familias Necesitadas (*TANF*) y otros pagos gubernamentales.**

Conforme a reglamentaciones propuestas del Tesoro, si recibió pagos bajo el programa *Temporary Assistance for Needy Families* (Asistencia Temporal para Familias Necesitadas o *TANF*, por sus siglas en inglés), u otros pagos similares, y utilizó dichos pagos para proveer la manutención de otra persona, esos pagos se consideran manutención provista por usted, en vez de manutención provista por el gobierno u otro tercero.

**Cuidado de hijos de crianza.** Los pagos que usted recibe de una agencia de colocación para la manutención de un hijo de crianza se consideran manutención provista por dicha agencia. Vea Pagos y gastos del cuidado de hijos de crianza, anteriormente.

**Residencia de ancianos.** Si usted paga por anticipado una suma global a una residencia de ancianos para que cuide a un pariente suyo durante el resto de su vida y el pago se basa en la expectativa de vida de dicha persona, la cantidad de manutención anual que usted provee es igual a la suma global dividida por la expectativa de vida del pariente. La cantidad de manutención que usted provee incluye también cualquier otra cantidad que aporte durante el año.

## **Manutención Total**

Para determinar si usted proveyó más de la mitad de la manutención de una persona, tendrá primero que determinar la manutención total provista para esa persona.

La manutención total incluye cantidades gastadas para proveer alimentos, alojamiento, ropa, educación, cuidado médico y dental, recreación, transporte y necesidades similares.

Por lo general, la cantidad de un artículo de manutención es la cantidad del gasto incurrido para proveer ese artículo.

Para el alojamiento, la cantidad de manutención es el valor justo de mercado de alquiler del alojamiento.

Los gastos que no estén directamente relacionados con un miembro determinado de una unidad familiar, tal como el costo de alimentos para el hogar, tienen que ser divididos entre los miembros de la unidad familiar.

***Ejemplo 1.*** Graciela Moreno, madre de María Molina, vive con Francisco y María Molina y sus dos hijos. Graciela recibe beneficios del Seguro Social de \$2,400, los que usa para ropa, transporte y recreación.

Graciela no tiene ningún otro ingreso. El total de los gastos por alimentos para la unidad familiar correspondiente a Francisco y María es \$5,200. Ellos pagan los gastos médicos y farmacéuticos de Graciela de \$1,200. El valor justo de alquiler del alojamiento para Graciela es \$1,800 al año, basado en el costo de alojamiento similar. Se calcula la manutención total de Graciela a continuación:

Valor justo de alquiler del alojamiento . . .	\$1,800
Ropa, transporte y recreación . . . .	2,400
Gastos médicos . . . . .	1,200
Su parte de los gastos por alimentos (1/5 de \$5,200) . . . . .	<u>1,040</u>
<b>Manutención total . . . . .</b>	<b><u>\$6,440</u></b>

La manutención provista por Francisco y María, \$4,040 (\$1,800 por alojamiento + \$1,200 por gastos médicos + \$1,040 por alimentos) es mayor que la mitad de la manutención total de Graciela, o sea, \$6,440.

**Ejemplo 2.** Sus padres, Cris y Alex, viven con usted, su cónyuge y sus dos hijos en una casa de la que usted es dueño. El valor justo de alquiler del alojamiento correspondiente a sus padres es \$2,000 por año (\$1,000 para cada padre), incluyendo muebles y servicios públicos. Cris recibe una pensión exenta de impuestos de \$4,200, la cual gasta de igual manera entre él y Alex por artículos de manutención, como ropa, transporte y recreación. El total de gastos por alimentos para toda la unidad familiar es \$6,000. Los cargos por calefacción y otros servicios públicos suman \$1,200. Alex tuvo gastos hospitalarios y médicos de \$600, los cuales usted pagó durante el año.

Calcule la manutención total de sus padres de la manera siguiente:

<b>Manutención provista</b>	<b><u>Cris</u></b>	<b><u>Alex</u></b>
Valor justo de alquiler del alojamiento . . . . .	\$1,000	\$1,000
Pensión provista para su manutención . . . . .	2,100	2,100
Su parte de los gastos por alimentos (1/6 de \$6,000)	1,000	1,000
Gastos médicos de Alex . .		<u>600</u>
<b>Manutención total de sus padres</b>	<b><u>\$4,100</u></b>	<b><u>\$4,700</u></b>

Usted tiene que aplicar el requisito de manutención de cada uno por separado.

Usted provee \$2,000 (\$1,000 por alojamiento + \$1,000 por alimentos) para la manutención total de Cris de \$4,100, o sea,



menos de la mitad. Usted provee \$2,600 para la manutención total de Alex (\$1,000 por alojamiento + \$1,000 por alimentos + \$600 por gastos médicos), o sea, más de la mitad de su manutención total de \$4,700. Usted satisface el requisito de manutención correspondiente a Alex, pero no el correspondiente a Cris. Los gastos de calefacción y servicios públicos están incluidos en el valor justo de alquiler del alojamiento y, por lo tanto, no se consideran por separado.

**Alojamiento.** Si usted le provee a una persona alojamiento, se considera que ha aportado manutención equivalente al valor justo de alquiler de la habitación, apartamento, casa u otro alojamiento en que viva la persona. El valor justo de alquiler del alojamiento incluye una asignación razonable por utilización de muebles y electrodomésticos, por calefacción y otros servicios públicos provistos.

***Definición de valor justo de alquiler.*** Valor justo de alquiler es la cantidad que usted razonablemente puede esperar recibir de un extraño por el mismo tipo de alojamiento. Se utiliza en vez de los gastos reales, tales como impuestos, intereses, depreciación, pintura, seguro, servicios públicos y el costo de muebles y electrodomésticos. En algunos casos, el valor justo de alquiler puede ser igual al alquiler realmente pagado.

Si usted provee el alojamiento total, la cantidad de manutención que usted provee es el valor justo de alquiler de la habitación que ocupa la persona, o una porción del valor justo de alquiler de la vivienda entera si la persona tiene el uso de toda la vivienda. Si usted no provee el alojamiento total, el valor justo de alquiler total tiene que ser dividido dependiendo de cuánto aporte usted para el alojamiento total. Si usted provee sólo una parte y la persona provee el resto,

el valor justo de alquiler tiene que ser dividido entre ambos de acuerdo con la cantidad que cada uno provea.

**Ejemplo.** Sus padres viven sin pagar alquiler en una casa que le pertenece a usted. Tiene un valor justo de alquiler de \$5,400 al año amueblada, lo cual incluye un valor justo de alquiler de \$3,600 por la casa y \$1,800 por los muebles. Esto no incluye la calefacción ni los servicios públicos. La casa está completamente amueblada con muebles que les pertenecen a sus padres. Usted paga \$600 por cuentas de servicios públicos. Los servicios públicos generalmente no están incluidos en el alquiler de las casas en el área donde viven sus padres. Por consiguiente, usted considera que el valor justo de alquiler es \$6,000 (\$3,600 en valor justo de alquiler de la casa sin muebles + asignación de \$1,800 por los muebles que proveyeron sus padres + \$600 por el costo de los servicios

públicos) de los cuales se considera que usted aporta \$4,200 (\$3,600 + \$600).

***Persona que vive en su propia vivienda.***

El total del valor justo de alquiler de la vivienda propia de una persona se considera manutención contribuida por tal persona.

***Convivencia con alguien sin pagar***

***alquiler.*** Si usted vive con una persona en la vivienda de ésta sin pagar alquiler, tiene que restar de la cantidad que proporciona a la manutención de aquella persona el valor justo de alquiler del alojamiento que dicha persona le proporciona a usted.

**Bienes.** Los bienes provistos como manutención se miden por su valor justo de mercado. El valor justo de mercado es el precio por el cual se venderían bienes en el mercado abierto. Es el precio sobre el cual se pondrían de acuerdo un comprador dispuesto y un vendedor dispuesto,

sin que se le requiera a ninguno de los dos tomar acción alguna y cuando ambos tienen conocimiento razonable de los hechos pertinentes.

***Gastos de capital.*** Los artículos de capital, tales como muebles, electrodomésticos y autos, que son comprados para una persona durante el año pueden ser incluidos en la manutención total en ciertas circunstancias.

Los siguientes ejemplos muestran cuándo un artículo de capital es o no es manutención.

***Ejemplo 1.*** Usted compra una cortadora de césped eléctrica por \$200 para su hijo de 13 años. Su hijo está encargado de podar el césped. Por el hecho de que la cortadora de césped beneficia a todos los miembros de la unidad familiar, usted no incluye el gasto de la cortadora de césped en la manutención de su hijo.

**Ejemplo 2.** Usted compra un televisor por \$150 como regalo de cumpleaños para su hija de 12 años de edad. El televisor se coloca en la habitación de ella. Usted puede incluir el costo del televisor en la manutención de su hija.

**Ejemplo 3.** Usted paga \$5,000 por un auto y lo registra a su nombre. Usted y su hija de 17 años de edad usan el auto equitativamente. Como usted es el dueño del auto y no se lo da a su hija, sino que se lo presta para usarlo, no incluya el gasto del auto en la manutención total de su hija. Sin embargo, puede incluir en la manutención de su hija los costos que paga de su propio bolsillo para operar el auto para beneficio de su hija.

**Ejemplo 4.** Su hijo de 17 años de edad, con sus fondos personales, compró un auto por \$4,500. Usted aportó el resto de la manutención de su hijo, es decir, \$4,000.

Ya que el auto fue comprado y es propiedad de su hijo, el valor justo de mercado del auto (\$4,500) tiene que ser incluido en la manutención de su hijo. Su hijo ha contribuido más de la mitad de su propia manutención total de \$8,500 (\$4,500 + \$4,000); por lo tanto, su hijo no es su hijo calificado. Usted no aportó más de la mitad de la manutención total de su hijo, por lo que éste no puede ser su pariente calificado. No puede reclamar a su hijo como dependiente.

**Primas del seguro médico o de salud.** Las primas del seguro médico o de salud que usted paga, incluyendo las primas por cobertura suplementaria del *Medicare*, se incluyen en la manutención que usted provee.

***Beneficios del seguro médico o de salud.*** Los beneficios del seguro médico o de salud, incluyendo los beneficios básicos y suplementarios del *Medicare*, no son parte de la manutención.

**Pagos y asignaciones para la matrícula bajo la Ley de Beneficios para Veteranos (*GI Bill*).** Las cantidades que reciben los veteranos bajo la Ley de Beneficios para Veteranos (conocida comúnmente como *GI Bill*) para pagos de matrícula y asignaciones mientras están estudiando se incluyen en la manutención total.

**Ejemplo.** Durante el año, su hija recibe \$2,200 del gobierno bajo la Ley de Beneficios para Veteranos. Su hija usa esta cantidad para cubrir sus gastos de enseñanza superior. Usted provee el resto de la manutención de su hija, \$2,000. Debido a que los beneficios de esta ley se incluyen en la manutención total, la manutención total de su hija es \$4,200 (\$2,200 + \$2,000). Usted no ha contribuido más de la mitad de la manutención total de su hija.

**Gastos del cuidado de hijos.** Si usted le paga a alguien por cuidar a un hijo o dependiente,



puede incluir estos pagos en la cantidad de la manutención que usted proveyó para su hijo o dependiente incapacitado, aunque reclame un crédito por dichos gastos. Para más información sobre este crédito, vea la Publicación 503, *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos del cuidado de menores y dependientes).

### **Otros artículos para la manutención.**

Otros artículos podrían ser considerados manutención, dependiendo de los hechos de cada caso.

### **No Incluya lo Siguiende en la Manutención Total**

Las siguientes partidas no se incluyen en la manutención total:

1. Impuestos federales, estatales y locales sobre el ingreso pagados por personas con sus propios ingresos.

2. Impuestos del Seguro Social y del *Medicare* pagados por personas con sus propios ingresos.
3. Primas de un seguro de vida.
4. Gastos fúnebres.
5. Becas recibidas por su hijo si éste es estudiante.
6. Pagos de Asistencia Educativa para Sobrevivientes y Dependientes usados para la manutención del hijo que los recibe.

### **Acuerdo de Manutención Múltiple**

Hay casos en que nadie paga más de la mitad de la manutención de una persona. En estos casos, dos o más personas, cada una de las cuales podría reclamar a la persona como dependiente si no fuera por el requisito de manutención, contribuyen conjuntamente más de la mitad de la manutención de la persona.

Cuando esto ocurre, usted puede llegar a un acuerdo con los demás para que uno, y sólo uno, de ustedes que aporte individualmente más del 10% de la manutención de la persona, reclame a esa persona como dependiente. Los demás tienen que firmar individualmente una declaración por escrito comprometiéndose a no reclamar a la persona como dependiente en ese año. La persona que reclama a la persona en cuestión como dependiente tiene que guardar dichas declaraciones por escrito con su documentación. Un acuerdo de manutención múltiple que identifique a cada uno de los demás que se pusieron de acuerdo para no reclamar a la persona como dependiente tiene que adjuntarse a la declaración de impuestos de la persona que reclame a la persona como dependiente. Para estos casos se puede utilizar el Formulario 2120.

Puede reclamar a alguien como dependiente conforme a un acuerdo de manutención múltiple por un pariente de usted o por alguien que vivió con usted todo el año como miembro de su unidad familiar.

***Ejemplo 1.*** Usted, su hermana y sus dos hermanos aportaron la manutención total de su madre para el año. Usted aportó el 45%, su hermana el 35% y sus dos hermanos cada uno aportó el 10%. Usted o su hermana puede reclamar a su madre como dependiente. Quien no la reclame tiene que firmar una declaración escrita donde acuerda no reclamar a su madre como dependiente. La persona que reclame a su madre como dependiente tiene que adjuntar el Formulario 2120 o una declaración escrita similar a su declaración de impuestos y tiene que guardar con su documentación la declaración escrita firmada de la persona que acordó no reclamar a su madre como dependiente.

Ya que ninguno de sus hermanos provee más del 10% de la manutención total de su madre, ninguno puede reclamar a su madre como dependiente, ni tiene que firmar un acuerdo.

**Ejemplo 2.** Usted y su hermano aportaron cada uno el 20% de la manutención de su madre para el año. Dos personas que no están emparentadas con su madre aportan el 60% restante. Su madre no vive con ellos. Nadie puede reclamar a la madre de usted como dependiente porque más de la mitad de la manutención de su madre es aportada por personas que no pueden reclamarla como dependiente.

### **Requisito de Manutención para Hijos de Padres Divorciados o Separados (o Padres que No Viven Juntos)**

En la mayoría de los casos, un hijo de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos), será hijo calificado de uno de los padres.

Vea Hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos) bajo **Hijo Calificado**, anteriormente. Sin embargo, si el hijo no satisface los requisitos para ser hijo calificado de ninguno de los dos padres, el hijo puede ser pariente calificado de uno de los padres. Si usted cree que esto le podría corresponder, vea la Publicación 501.

## **Números de Seguro Social (SSN) para Dependientes**

Tiene que anotar el número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) de todo dependiente que usted anote en la sección titulada **Dependientes** de su Formulario 1040 o 1040SR.



*Si no anota el SSN de los dependientes cuando se le requiera o si anota un SSN incorrecto, es posible que su reclamación a determinados beneficios tributarios sea denegada.*

**Persona sin número de Seguro Social.** Si la persona que usted espera reclamar como dependiente no tiene un *SSN*, usted o esa persona deberá solicitarlo tan pronto como sea posible completando y enviando el Formulario SS5SP, Solicitud para una tarjeta de Seguro Social, a la Administración del Seguro Social (*SSA*, por sus siglas en inglés). Puede obtener el Formulario SS5SP en la oficina local de la *SSA* o en [SSA.gov/forms/ss5sp.pdf](https://ssa.gov/forms/ss5sp.pdf).

Por lo general, hay que esperar aproximadamente 2 semanas para recibir un *SSN*, una vez que la *SSA* tenga toda la información necesaria para tramitar la solicitud. Si para la fecha de vencimiento para presentar la declaración no ha recibido un *SSN*, usted puede enviar el Formulario 4868 para solicitar una prórroga del plazo para presentar su declaración de impuestos.

***Nacimiento y fallecimiento en el año 2024.*** Si su hijo nació y falleció en 2024 y usted no tiene un *SSN* para el hijo, puede enviar junto con la declaración una copia del acta de nacimiento, certificado de defunción o expedientes médicos del hospital. El documento tiene que mostrar que el hijo nació vivo. Si lo hace así, escriba "*DIED*" (Falleció) en la columna **(2)** de la sección titulada **Dependientes** de su Formulario 1040 o 1040SR.

**Dependiente extranjero o adoptado sin número de Seguro Social.** Si su dependiente no tiene, ni tampoco puede obtener, un *SSN*, usted tiene que anotar su número de identificación personal del contribuyente del *IRS* (*ITIN*, por sus siglas en inglés) o su número de identificación del contribuyente en proceso de adopción (*ATIN*, por sus siglas en inglés), en lugar de un *SSN*.



***Números de identificación personal del contribuyente del IRS para extranjeros.***

Si su dependiente es extranjero residente o no residente que no tiene un *SSN*, ni tiene derecho a obtenerlo, el dependiente tiene que solicitar un *ITIN*. Si desea obtener detalles sobre cómo solicitar un *ITIN*, vea el Formulario W7, Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del Servicio de Impuestos Internos.

***Números de identificación del contribuyente en proceso de adopción.*** Si tiene un hijo que ha sido colocado con usted por una agencia autorizada para la colocación de hijos, quizás pueda reclamar al hijo como dependiente. Sin embargo, si no puede obtener un *SSN* ni un *ITIN* para el hijo, usted tiene que obtener del *IRS* un número de identificación del contribuyente en proceso de adopción (*ATIN*) para el hijo.

Vea el Formulario W7A, *Application for Taxpayer Identification Number for Pending U.S. Adoptions* (Solicitud de un número de identificación del contribuyente en proceso de adopción), para más información.

## 4.

### **Retención de Impuestos e Impuesto Estimado**

#### **Qué Hay de Nuevo para 2025**

**Cambios en la ley tributaria para 2025.** Al calcular la cantidad de impuestos que quiera que se le retengan de su remuneración y al calcular la cantidad de impuesto estimado, tenga en cuenta los cambios en la ley tributaria que entrarán en vigor en 2025. Para más información, vea la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado).

#### **Recordatorios**

**Impuesto estimado con protección tributaria para contribuyentes de altos ingresos.** Si su ingreso bruto ajustado de 2024 era mayor que \$150,000 (\$75,000 si es casado que presenta una declaración por separado),

tiene que pagar la cantidad del 90% de su impuesto anticipado para 2025 o el 110% de la cantidad de impuesto indicada en su declaración de impuestos de 2024 a fin de evitar una multa por no pagar el impuesto estimado.

## **Introducción**

Este capítulo explica cómo pagar impuestos cuando se devengan o reciben ingresos durante el año. Generalmente, el impuesto federal sobre el ingreso es un impuesto que se paga sistemáticamente a medida que se ganan ingresos. Hay dos maneras de hacer esto:

- ***Retención del impuesto.*** Si es empleado, su empleador probablemente le retiene de su paga impuestos sobre sus ingresos. Los impuestos también pueden ser retenidos sobre otras clases de ingresos, tales como pensiones, bonificaciones,

comisiones y ganancias de juegos de azar y apuestas. La cantidad retenida se paga al *IRS* a nombre suyo.

- ***Impuesto estimado.*** Si no paga sus impuestos, a través de la retención o si no paga suficientes impuestos de esa manera, quizás tendrá que pagar impuesto estimado. Las personas que trabajan por cuenta propia generalmente tienen que pagar sus impuestos de esta manera. Además, es posible que tenga que pagar impuesto estimado si recibe ingresos como dividendos, intereses, ganancias de capital, alquileres y regalías. El impuesto estimado se usa para pagar no sólo los impuestos sobre el ingreso sino también los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia y el impuesto mínimo alternativo.

Este capítulo explica estos métodos. También explica lo siguiente:

- ***Crédito por retención e impuesto estimado.*** Cuando presente su declaración de impuestos para 2024, acredítese todo el impuesto sobre el ingreso retenido de su sueldo, salario, pensiones, etc., y el impuesto estimado que pagó para 2024. También acredítese todo impuesto del Seguro Social en exceso o retención tributaria de jubilación de empleados ferroviarios. Vea la Publicación 505.
- ***Multa por pago insuficiente.*** Si no pagó suficientes impuestos durante el año por medio de la retención del impuesto o por pagos de impuesto estimado, podría estar obligado a pagar una multa. En la mayoría de los casos, el *IRS* puede calcularle esta multa. Vea Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para 2024 al final de este capítulo.

## Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

### Publicación

- ☐ **505** *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado)
- ☐ **Formulario (e Instrucciones)**
- ☐ **W-4** Certificado de Retenciones del Empleado
- ☐ **W-4P** *Withholding Certificate for Periodic Pension or Annuity Payments* (Certificado para la retención de impuestos sobre los pagos periódicos de pensiones o anualidades)
- ☐ **W-4S** *Request for Federal Income Tax Withholding From Sick Pay* (Solicitud de retención de impuestos federales sobre el ingreso de pagos de compensación por enfermedad)
- ☐ **W-4V** *Voluntary Withholding Request* (Solicitud de retención voluntaria)

- ❑ **1040ES** Impuesto Estimado Personal
- ❑ **2210** *Underpayment of Estimated Tax by Individuals, Estates, and Trusts* (Pagos insuficientes del impuesto estimado por personas físicas, caudales hereditarios y fideicomisos)
- ❑ **2210F** *Underpayment of Estimated Tax by Farmers and Fishers* (Pagos insuficientes del impuesto estimado por agricultores y pescadores)

## **Retención de Impuesto para 2025**

Esta sección explica la retención de impuestos sobre:

- Sueldos y salarios,
- Propinas,
- Prestaciones suplementarias tributables,
- Compensación por enfermedad,
- Pensiones y anualidades,
- Ganancias de juegos de azar y apuestas,



- Compensación por desempleo y
- Ciertos pagos del gobierno federal.

Esta sección explica los requisitos para la retención de impuestos sobre cada uno de estos tipos de ingresos.

Esta sección también explica la retención adicional sobre intereses, dividendos y otros pagos.

## **Sueldos y Salarios**

El impuesto sobre los ingresos se retiene de sueldos y salarios de la mayoría de los empleados. Su sueldo o salario incluye su paga regular y remuneraciones por concepto de bonificaciones, comisiones y vacaciones. También incluye reembolsos y otras asignaciones para gastos pagados conforme a un plan sin rendición de cuentas. Vea Ingresos Suplementarios, más adelante, para más información sobre reembolsos y otras asignaciones para gastos pagados conforme a un plan sin rendición de cuentas.

Si su ingreso es lo suficientemente bajo como para no tener que pagar impuestos sobre los ingresos del año en cuestión, quizás esté exento de retención. Esto se explica bajo Exención de la Retención, más adelante.

Puede pedirle a su empleador que retenga el impuesto tributario de sus sueldos que no son en efectivo y otros sueldos que no están sujetos a la retención. Si su empleador no accede a retener impuesto o no retiene suficiente impuesto, quizás tendrá que pagar impuesto estimado, como se explica más adelante bajo Impuesto Estimado para 2025.

**Militares jubilados.** Los pagos de pensión por jubilación militar se tratan igual que la paga normal para propósitos de la retención de impuestos sobre los ingresos aunque se consideren pagos de pensión o anualidad para otros propósitos tributarios.

**Trabajadores domésticos.** Si es trabajador doméstico, puede pedirle a su empleador que le retenga el impuesto sobre sus ingresos.

Un trabajador doméstico es un empleado que realiza trabajo doméstico en una casa privada, organización local de una institución académica de enseñanza superior, fraternidad local o capítulo de una asociación o hermandad femenina (*sorority*) de una institución de enseñanza universitaria.

Se le retendrán impuestos sólo si usted quiere que se le retengan y su empleador accede a hacerlo. Si no se le retienen suficientes impuestos sobre el ingreso, es posible que tenga que pagar impuesto estimado, como se explica más adelante bajo Impuesto Estimado para 2025.

**Trabajadores agrícolas.** Por lo general, el impuesto sobre los ingresos se retiene del salario en efectivo por trabajo agrícola, a menos que el empleador cumpla las dos condiciones siguientes:

- Le paga salarios en efectivo de menos de \$150 durante el año y

- Tiene gastos por concepto de trabajo agrícola de menos de \$2,500 durante el año.

**Pagos de sueldo diferenciales.** Cuando los empleados están en permiso temporal (licencia) del trabajo por obligaciones militares, algunos empleadores pagan la diferencia entre el pago militar y el pago civil. Pagos hechos a un empleado que está en servicio activo militar por un período de más 30 días estarán sujetos a la retención del impuesto sobre los ingresos, pero no sujetos a los impuestos del Seguro Social, del *Medicare* o a la retención de impuestos del Fondo Federal de Desempleo (*FUTA*, por sus siglas en inglés). Los salarios y la cantidad retenida serán declarados en el Formulario W2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios y retención de impuestos).

## **Cómo Determinar la Cantidad de Impuestos Retenidos Utilizando el Formulario W4**

La cantidad del impuesto sobre los ingresos que su empleador retiene de su remuneración normal depende de dos factores:

- La cantidad que usted gana en cada período de nómina.
- La información que le proporciona a su empleador en el Formulario W4.

El Formulario W4 incluye pasos para ayudarlo a calcular la cantidad de impuestos a retener. Complete los pasos **2** a **4** sólo si éstos le corresponden a usted:

- **Paso 1.** Anote su información personal, incluyendo su estado civil para efectos de la declaración.
- **Paso 2.** Complete este paso si usted tiene más de un empleo simultáneamente o es

casado que presenta una declaración conjunta y ambos cónyuges trabajan.

- **Paso 3.** Complete este paso si usted reclama dependientes y otros créditos.
- **Paso 4.** Complete este paso opcional para hacer otros ajustes: \*Otros ingresos

\*Deducciones \*Retenciones adicionales

## **Empleo Nuevo**

Al comenzar un empleo nuevo, tiene que completar un Formulario W4 y entregárselo a su empleador. Su empleador debe tener copias del formulario para darle. Si tiene que cambiar la información en el futuro, tendrá que completar un formulario nuevo.

Si trabaja solamente una parte del año (por ejemplo, comienza a trabajar después del principio del año), es posible que se le retengan demasiados impuestos.

Quizás pueda evitar la retención excesiva de impuestos si su empleador accede a utilizar el método de año parcial. Vea *PartYear Method* (Método de año parcial) en el capítulo 1 de la Publicación 505 para más información.

**Empleado que también recibe ingresos de pensión.** Si recibe ingresos procedentes de una pensión o anualidad y comienza un trabajo nuevo, tendrá que presentar un Formulario W4 a su nuevo empleador. No obstante, puede optar por dividir su retención entre su pensión y trabajo de cualquier manera.

## **Cómo Cambiar Su Retención**

Durante el año pueden ocurrir cambios en su estado civil, ajustes, deducciones o créditos que podría reclamar en su declaración de impuestos. Cada vez que esto ocurra, quizás tenga que entregarle a su empleador un Formulario W4 nuevo para cambiar su estado para fines de la retención.

Si un cambio en sus circunstancias personales reduce la cantidad de retención que tiene derecho a reclamar, tiene que entregarle a su empleador un Formulario W4 nuevo dentro de los 10 días posteriores al cambio.

**Cómo cambiar su retención de impuestos para 2026.** Si alguna circunstancia durante 2025 cambiará la cantidad de retención que debe reclamar para 2026, tiene que entregarle a su empleador un Formulario W4 nuevo a más tardar el 1 de diciembre de 2025. Si dicha situación ocurre en diciembre de 2025, entregue un Formulario W4 nuevo dentro de 10 días a partir de la fecha del evento.

## **Cómo Verificar Su Retención de Impuestos**

Después de entregarle a su empleador el Formulario W4, puede verificar si la cantidad de impuestos retenidos de su sueldo o salario es excesiva o insuficiente.



Si se le retienen impuestos excesivos o insuficientes, debe entregarle a su empleador un Formulario W4 nuevo para cambiar la cantidad a retener. Debe tratar que la cantidad que le retengan de su sueldo o salario sea igual a la cantidad de los impuestos por los cuales será responsable. Si no le retienen suficientes impuestos, al final del año adeudará impuestos y podría tener que pagar intereses y multas. Si la cantidad de impuestos que le retienen es excesiva, no podrá utilizar el dinero hasta que reciba el reembolso. Siempre verifique la retención si ocurren cambios personales o financieros en su vida o cambios en la ley que puedan modificar su responsabilidad tributaria.

**Nota:** No puede hacerle un pago a su empleador para cubrir las retenciones de impuestos en salarios y sueldos correspondientes a períodos de paga anteriores o para pagar impuesto estimado.

## **Cómo Completar el Formulario W4 y las Hojas de Trabajo**

El Formulario W4 tiene hojas de trabajo que le ayudan a calcular la cantidad correcta de retención que puede reclamar. Dichas hojas de trabajo son para su documentación. No se las entregue a su empleador.

### **Hoja de Trabajo para Múltiples Empleos.**

Si tiene ingresos de más de un empleo simultáneamente o si es casado que presenta una declaración conjunta y ambos cónyuges trabajan, complete la **Hoja de Trabajo para Múltiples Empleos** del Formulario W4.

Si usted y su cónyuge van a presentar declaraciones de impuestos por separado, tienen que calcular su retención de impuestos en hojas de trabajo separadas basándose en sus propios ingresos, ajustes, deducciones y créditos.