

# Publication 17

## El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar  
la declaración de  
**2024**

Volume 10 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

- Un estado o territorio de los Estados Unidos, o el Distrito de Columbia, o cualquier subdivision política de los mismos.
- Una organización educativa elegible.

**Organización educativa elegible.** Por lo general, una organización educativa elegible es cualquier colegio, universidad, escuela vocacional u otra organización postsecundaria educativa pública, sin fines de lucro o patentada (de propiedad privada con fines de lucro) acreditada. Además, la organización tiene que ser elegible para participar en un programa de ayuda a estudiantes administrado por el Departamento de Educación de los Estados Unidos.

Una organización educativa elegible también incluye ciertas organizaciones educativas ubicadas fuera de los

Estados Unidos que son elegibles para participar en un programa de ayuda a estudiantes administrado por el Departamento de Educación de los Estados Unidos.



*La organización educativa debe poder decirle si es una organización educativa elegible.*

**Préstamo privado para educación.** Un préstamo privado para educación es un préstamo otorgado por un prestamista educativo privado que:

- No es otorgado, asegurado o garantizado conforme al *Title IV of the Higher Education Act of 1965* (Título IV de la Ley de Educación Superior de 1965); y
- Es otorgado expresamente para gastos de educación postsecundaria del prestatario, independientemente de si el préstamo es otorgado mediante la organización educativa a la cual asiste el estudiante o

directamente del prestamista educativo privado al prestatario. Un préstamo privado para educación no incluye una prórroga del crédito conforme a un plan de crédito ilimitado al consumidor, una transacción de hipoteca revertida, una transacción de hipoteca residencial o cualquier otro préstamo asegurado por bienes inmuebles o una vivienda.

**Prestamista educativo privado.** Un prestamista educativo privado es uno de los siguientes:

- Una institución financiera que solicita, otorga o extiende préstamos privados para educación.
- Una cooperativa de crédito federal que solicita, otorga o extiende préstamos privados para educación.
- Cualquier otra persona que participa en el negocio de solicitar, otorgar o extender préstamos privados para educación.



*La cancelación de su préstamo no califica para tratamiento libre de impuestos si se canceló debido a los servicios que le prestó al prestamista educativo privado que hizo el préstamo u otra organización que proporcionó los fondos.*

**Préstamo de una organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii).**

Éste es cualquier préstamo otorgado por la organización si el préstamo es otorgado:

- Como parte de un acuerdo con una entidad descrita anteriormente conforme a la cual los fondos para hacer el préstamo se proporcionaron a la organización educativa o
- Como parte de un programa de la organización educativa designada para motivar a sus estudiantes a desempeñar ocupaciones con necesidades subatendidas y bajo el cual los servicios se prestan por los estudiantes (o exestudiantes)

para o bajo la dirección de una entidad gubernamental o una organización que no está sujeta a impuestos conforme a la sección 501(c)(3) del Código de Impuestos Internos.

**Organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii).** Una organización educativa es una que mantiene una facultad (personal académico) y currículo regular y normalmente tiene estudiantes registrados regularmente donde se llevan a cabo las actividades educativas.



*La cancelación de su préstamo no califica para tratamiento libre de impuestos si el préstamo fue otorgado por una organización educativa, una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(c)(3) o un prestamista educativo privado (conforme a la sección 140(a)(7) de la Truth in Lending Act (Ley de Veracidad en los Préstamos) y se canceló debido a los servicios que prestó a la*

*organización o al prestamista educativo privado. Vea Excepción, más adelante.*

**Organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(c)(3).** Una organización exenta de impuestos es cualquier sociedad anónima, fondo comunitario, fondo o fundación organizada y dirigida exclusivamente para uno o más de los siguientes propósitos:

- Caritativos.
- Religiosos.
- Educativos.
- Científicos
- Literarios.
- Pruebas de seguridad pública.
- La promoción de la competencia deportiva para aficionados nacional o internacional (pero sólo si ninguna de las actividades implica proveer instalaciones o equipo deportivo).



- La prevención de la crueldad hacia los niños o animales.

***Excepción.*** En la mayoría de los casos, la cancelación de un préstamo para estudios otorgado por una organización educativa debido a los servicios que prestó a esa organización o a otra organización que proporcionó los fondos para el préstamo, tiene que ser incluida en el ingreso bruto de su declaración de impuestos.

***Préstamo refinanciado.*** Si refinanció un préstamo para estudios con otro préstamo de una organización educativa elegible o una organización no sujeta a impuestos, ese préstamo también pudiese ser considerado como si fuera otorgado por un prestamista calificado. El préstamo refinanciado se considera hecho por un prestamista calificado si es hecho conforme a un programa diseñado para motivar a sus estudiantes a desempeñar ocupaciones con necesidades subatendidas o zonas con necesidades subatendidas donde

los servicios requeridos de los estudiantes son para o bajo la dirección de una entidad gubernamental o una organización no sujeta a impuestos conforme a la sección 501(c)(3).

**Asistencia para el reintegro de préstamos para estudios.** Los reintegros de préstamos para estudios que se le hicieron a usted no están sujetos a impuestos si los recibió por uno de los siguientes:

- El *National Health Service Corps Loan Repayment* (Programa de Reintegro de Préstamos del Cuerpo Nacional de Servicios de Salud o *NHSC*, por sus siglas en inglés).
- Un programa estatal de reintegro de préstamos para estudios elegible para recibir fondos conforme a la *Public Health Service Act* (Ley sobre el Servicio de Salud Pública).

- Cualquier otro programa estatal para el reintegro de préstamos para estudios o la condonación de préstamos si dicho programa está destinado a aumentar la disponibilidad de servicios de salud en zonas subatendidas o que carecen de profesionales de la salud según determinado por dicho estado.



*Usted no puede deducir el interés que pagó sobre un préstamo para estudios al grado que los pagos se efectuaron a través de su participación en uno de los programas listados anteriormente.*

**Deuda deducible.** No tiene ingreso de la cancelación de una deuda si se puede deducir el pago de la deuda. Esta excepción se aplica sólo si se usa el método de contabilidad a base de efectivo. Para más información, vea el capítulo 5 de la Publicación 334, Guía Tributaria para Pequeños Negocios.

**Precio reducido después de la compra.** En la mayoría de los casos, si el vendedor reduce la cantidad que usted adeuda por bienes que usted compró, no tiene ingreso resultante de la reducción. La reducción de la deuda se trata como un ajuste al precio de compra y reduce su base en los bienes.

**Deuda excluida.** No incluya en su ingreso bruto una deuda cancelada en las siguientes situaciones:

- La deuda se cancela en un caso de bancarrota conforme al Título 11 del Código de los Estados Unidos. Vea la Publicación 908, *Bankruptcy Tax Guide* (Guía tributaria sobre bancarrotas).
- La deuda se cancela cuando usted es clasificado como insolvente. Sin embargo, no puede excluir ninguna cantidad de la deuda cancelada que sea mayor que la cantidad que lo clasifica como insolvente. Vea la Publicación 908.

- La deuda es una deuda agrícola calificada y la cancela una persona calificada. Veá el capítulo 3 de la Publicación 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía tributaria para los agricultores).
- La deuda es una deuda comercial de bienes raíces calificada. Veá el capítulo 5 de la Publicación 334.
- La cancelación es un regalo.
- La deuda es un endeudamiento por su residencia principal calificada.

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

La condonación de un préstamo del *Paycheck Protection Program* (Programa de protección de cheques de pago o *PPP*, por sus siglas en inglés) resulta en ingresos exentos de impuestos, por lo que no necesita declarar los ingresos en el Formulario 1040 o 1040SR, pero sí necesita declarar cierta información relacionada con su préstamo *PPP*.

El *Revenue Procedure 202148* (Procedimiento Administrativo Tributario 202148), el cual se encuentra en la página **835** del *Internal Revenue Bulletin 202149* (Boletín de Impuestos Internos 202149), permite que los contribuyentes traten el ingreso exento de impuestos proveniente de la condonación de un préstamo *PPP* como recibido o devengado (1) en la medida en que los gastos elegibles se paguen o que se incurra en ellos; (2) cuando usted solicita la condonación del préstamo *PPP*; o (3) cuando se otorga la condonación del préstamo *PPP*. Si usted tiene ingreso exento de impuestos como resultado de la condonación de un préstamo *PPP*, adjunte una declaración escrita a su declaración de impuestos que indique cada año tributario al que está aplicando el Procedimiento Administrativo Tributario 202148, y cuál sección del Procedimiento Administrativo Tributario 202148 está aplicando —la sección 3.01(1), (2) o (3).

Cualquier declaración escrita que usted incluya deberá incluir la siguiente información para cada préstamo *PPP*:

1. Su nombre, dirección, número de identificación personal del contribuyente del *IRS* (*ITIN*, por sus siglas en inglés) o número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés);
2. Una declaración escrita que indique que usted está aplicando o aplicó la sección 3.01(1), (2) o (3) del Procedimiento Administrativo Tributario 202148, y para cuál año tributario;
3. La cantidad de ingreso exento de impuestos como resultado de la condonación del préstamo *PPP* que usted está tratando como recibido o devengado y para cuál año tributario;  
y

4. Si la condonación del préstamo *PPP* ya ha sido otorgada para la fecha en que usted presenta su declaración de impuestos.

Anote “*RP202148*” en la parte superior de la declaración escrita que usted está adjuntado a su declaración de impuestos.

## **Anfitrión**

Si usted es anfitrión de una fiesta o evento donde se hacen ventas, todo regalo o propina que reciba por organizar el evento se considera un pago por ayudar a un vendedor directo a hacer ventas. Tiene que declarar dicho regalo o propina como ingresos al valor justo de mercado.

Los gastos de bolsillo relacionados con la fiesta están sujetos al límite del 50% correspondiente a gastos de comidas. Para el año tributario 2018 y años subsiguientes,



no se permite ninguna deducción por ningún gasto relacionado con actividades generalmente consideradas como entretenimiento, diversión o recreación. Los contribuyentes pueden continuar deduciendo el 50% del costo de las comidas de negocios si el contribuyente (o un empleado del contribuyente) está presente y los alimentos o bebidas no se consideran exagerados o extravagantes. Las comidas se pueden proveer a un asociado comercial actual o potencial, cliente, asesor o contacto comercial similar. Los alimentos y bebidas que se proveen durante los eventos de entretenimiento no se considerarán entretenimiento si se compran por separado del evento.

Para más información sobre el límite para gastos de comidas, vea la Publicación 463, *Travel, Gift, and Car Expenses* (Gastos de viaje, regalos y automóvil).

## **Ganancias de un Seguro de Vida**

Las ganancias de un seguro de vida que recibe debido al fallecimiento del asegurado no están sujetas a impuestos, a menos que la póliza se le haya cedido a usted a cambio de un precio. Esto es aplicable aun si los pagos se efectuaron conforme a una póliza de seguro médico o de accidente o a un contrato de dotación. Sin embargo, los ingresos de intereses recibidos como parte de un pago de ganancias de seguro de vida pueden estar sujetos a impuestos.

**Pagos no recibidos a plazos.** Si recibe beneficios por fallecimiento en una suma global o de otro modo que no sea a intervalos regulares, incluya en su ingreso sólo los beneficios cuya cantidad sea mayor que la cantidad que se le debe pagar al momento del fallecimiento del asegurado. Si los beneficios por pagar al momento del fallecimiento del asegurado no están especificados,

incluya en su ingreso los pagos que sean mayores que el valor actual pagadero de éstos en la fecha del fallecimiento del asegurado.

**Pagos recibidos a plazos.** Si recibe pagos de un seguro de vida a plazos, puede excluir de su ingreso una parte de cada pago.

Para determinar la parte excluida, divida la cantidad mantenida por la compañía de seguros (normalmente la suma global total por pagar en la fecha del fallecimiento de la persona asegurada) por el número de plazos por pagar. Toda cantidad que quede como excedente después de calcular la parte excluida tiene que ser incluida en sus ingresos como intereses.

**Cónyuge sobreviviente.** Si su cónyuge falleció antes del 23 de octubre de 1986 y los pagos de un seguro recibidos por usted debido al fallecimiento de su cónyuge se reciben a plazos,

puede excluir hasta \$1,000 al año de los intereses incluidos en los plazos. Si se vuelve a casar, puede continuar declarando la exclusión.

**Rescate de póliza a cambio de efectivo.** Si rescata una póliza de seguro de vida a cambio de efectivo, tiene que incluir en los ingresos todo pago mayor que el costo de la póliza de seguro de vida. En la mayoría de los casos, el costo (o inversión en el contrato) es el total de las primas que usted pagó por la póliza de seguro de vida menos las primas reintegradas, descuentos, dividendos o préstamos no reintegrados que no se incluyeron en su ingreso.

Usted debe recibir un Formulario 1099R en el que aparezca el total de los pagos y la parte sujeta a impuestos. Declare estas cantidades en las líneas **5a** y **5b** del Formulario 1040 o 1040SR.

**Información adicional.** Para más información, vea *Life Insurance Proceeds* (Ganancias de un seguro de vida) en la Publicación 525.

## **Ganancias de un Contrato de Dotación**

Un contrato de dotación es una póliza según la cual usted recibe una cantidad especificada de dinero en una fecha determinada, a menos que fallezca antes de esa fecha, en cuyo caso, el dinero se paga a su beneficiario designado. Las ganancias de un contrato de dotación que se le hagan en una suma global en la fecha de vencimiento están sujetas a impuestos sólo si la cantidad de las ganancias es mayor que el costo de la póliza. Para determinar su costo, reste toda cantidad que haya recibido previamente conforme al contrato, y que se haya excluido de su ingreso de las primas totales (u otra consideración) pagadas por el contrato.

Incluya en sus ingresos la parte del pago de suma global que sea mayor que el costo.

## **Beneficios Acelerados por Fallecimiento**

Ciertas cantidades pagadas como beneficios acelerados por fallecimiento conforme a un contrato de seguro de vida o a una liquidación de tipo viático antes del fallecimiento del asegurado se excluyen de los ingresos si el asegurado padece de una enfermedad crónica o mortal.

**Acuerdo viático.** Éste es la venta o asignación de cualquier parte del beneficio por fallecimiento conforme a un contrato de seguro de vida a un proveedor de acuerdos viáticos. Un proveedor de acuerdos viáticos es una persona que ejerce regularmente la actividad de comprar o asumir la asignación de contratos de seguro de vida de personas aseguradas en vida que padecen una

enfermedad crónica o mortal y que satisface los requisitos de la sección 101(g)(2)(B) del Código de Impuestos Internos.

**Exclusión por enfermedad mortal.** Los beneficios acelerados por fallecimiento son totalmente excluibles si el asegurado es una persona que padece una enfermedad mortal. Ésta es una persona cuyo médico ha certificado que tiene una enfermedad o condición física que se espera razonablemente que resulte en su fallecimiento dentro de un período de 24 meses a partir de la fecha de la certificación.

**Exclusión por enfermedad crónica.** Si el asegurado es una persona con una enfermedad crónica pero no está desahuciado, los beneficios acelerados por fallecimiento pagados a base de los costos en los que se ha incurrido por servicios de cuidado a largo plazo son totalmente excluibles.

Los beneficios acelerados por fallecimiento pagados por día o de otra forma periódica son excluibles hasta un límite. Para 2024, el límite es \$410. Éste corresponde al total de los beneficios acelerados por fallecimiento y a los pagos periódicos recibidos de contratos de seguro de cuidados a largo plazo. Para obtener información sobre el límite y las definiciones de persona con enfermedad crónica, servicios calificados del cuidado a largo plazo y contratos de seguro de cuidados a largo plazo, vea *LongTerm Care Insurance Contracts* (Contratos de seguro de cuidado a largo plazo) bajo *Sickness and Injury Benefits* (Beneficios por enfermedad y lesiones) en la Publicación 525.

**Excepción.** La exclusión no corresponde a ninguna cantidad pagada a una persona (excepto al asegurado) que tenga una participación asegurable en la vida del asegurado, porque dicho asegurado:



- Es director, funcionario o empleado de dicha persona; o
- Tiene una participación económica en el negocio de dicha persona.

**Formulario 8853.** Para reclamar una exclusión por concepto de beneficios acelerados por fallecimiento que se efectúen a diario o de otra forma periódica, tiene que presentar junto con su declaración el Formulario 8853, *Archer MSAs and LongTerm Care Insurance Contracts* (Cuentas Archer MSA de ahorros médicos y contratos de seguros de cuidado a largo plazo). No tiene que presentar el Formulario 8853 para excluir beneficios acelerados por fallecimiento pagados basándose en gastos reales en los que usted haya incurrido.

## **Funcionario de Seguridad Pública Fallecido o Herido en el Cumplimiento del Deber**

Un cónyuge, excónyuge e hijo de un funcionario de seguridad pública fallecido en el cumplimiento del deber puede excluir del ingreso bruto los beneficios como sobreviviente atribuibles al servicio del funcionario y recibidos de un plan gubernamental conforme a la sección 401(a) del Código de Impuestos Internos. Vea la sección 101(h) del Código de Impuestos Internos.

Un funcionario de seguridad pública, quien está total y permanentemente incapacitado o haya fallecido en el cumplimiento del deber, y su cónyuge sobreviviente o hijo pueden excluir de los ingresos los beneficios recibidos por concepto de fallecimiento o incapacidad del programa federal *Bureau of Justice Assistance* (Oficina de Asistencia Judicial)

o beneficios por concepto de fallecimiento pagados por un programa del estado. Veá la sección 104(a)(6) del Código de Impuestos Internos.

Para este propósito, el término “funcionario de seguridad pública” incluye a los funcionarios encargados de mantener el orden público, bomberos, capellanes, miembros de brigadas de rescate y miembros de servicios de ambulancia. Veá la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores), para más información.

## **Ingresos de Sociedades Colectivas**

Una sociedad colectiva generalmente no es una entidad sujeta a impuestos. El ingreso, ganancias, pérdidas, deducciones y créditos de una sociedad colectiva se traspasan a los socios de acuerdo con la parte distributiva de los mismos para cada socio.

**Anexo K1 (Formulario 1065).** Aunque una sociedad colectiva generalmente no paga impuestos, ésta tiene que presentar una declaración informativa en el Formulario 1065, *U.S. Return of Partnership Income* (Declaración de ingresos de sociedades colectivas de los Estados Unidos), y enviar el Anexo K1 (Formulario 1065) a cada socio. Además, la sociedad colectiva enviará a cada socio una copia de las *Partner's Instructions for Schedule K1* (Instrucciones para el Anexo K1 (Formulario 1065) del socio), para ayudarlos a declarar su participación de los ingresos, deducciones, créditos y partidas que reciben trato tributario preferencial de la sociedad colectiva.



Guarde el Anexo K1 (Formulario 1065) para sus archivos. No lo adjunte al Formulario 1040 o 1040SR, a menos que usted tenga un requisito específico para hacerlo.

Para más información sobre las sociedades colectivas, vea la Publicación 541, *Partnerships* (Sociedades colectivas).

**Empresa conjunta calificada.** Si usted y su cónyuge cada uno tienen una participación material como socios únicos de un negocio de posesión y operación conjunta, y presentan una declaración conjunta para el año tributario, pueden optar conjuntamente que se les considere empresa conjunta calificada en vez de sociedad colectiva. Para optar por este trato, tienen que dividir todo elemento que corresponda a ingresos, ganancias, pérdidas, deducciones o créditos atribuibles a la empresa entre usted y su cónyuge conforme a la participación de cada uno en la empresa. Para más información sobre cómo optar por este trato y qué anexo(s) presentar, vea las instrucciones para su declaración de impuestos individual.

## **Ingresos de Sociedad Anónima de Tipo S**

En la mayoría de los casos, una sociedad anónima de tipo S no paga impuestos sobre sus ingresos. En lugar de eso, los ingresos, pérdidas, deducciones y créditos de la sociedad anónima se traspasan a los accionistas de acuerdo con la participación prorrateada de cada accionista.

**Anexo K1 (Formulario 1120S).** Una sociedad anónima de tipo S tiene que presentar una declaración en el Formulario 1120S, *U.S. Income Tax Return for an S Corporation* (Declaración de impuestos de los EE. UU. sobre los ingresos de una sociedad anónima de tipo S), y enviar el Anexo K1 (Formulario 1120S) a cada accionista. Además, la sociedad anónima de tipo S enviará a cada accionista una copia de las *Shareholder's Instructions for Schedule K1* (Instrucciones para el Anexo K1 (Formulario 1120S) del accionista),

para ayudarlo a declarar su participación en los ingresos, pérdidas, créditos y deducciones de la sociedad anónima de tipo S.



Guarde el Anexo K1 (Formulario 1120S) para sus archivos. No lo adjunte al Formulario 1040 o 1040SR, a menos que usted tenga un requisito específico para hacerlo.

Para más información sobre las sociedades anónimas de tipo S y sus accionistas, vea las Instrucciones para el Formulario 1120S.

## **Recuperación de Fondos**

Una recuperación es un reembolso de una cantidad que usted dedujo o declaró como crédito en un año anterior. Las recuperaciones más comunes son devoluciones, reintegros y descuentos de deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040).

También puede tener recuperaciones de deducciones no detalladas (como pagos por deudas incobrables deducidas previamente) y recuperaciones de conceptos por los cuales previamente reclamó un crédito tributario.

**Regla de beneficios tributarios.** Tiene que incluir en su ingreso una recuperación en el año en que la recibe hasta la cantidad en que la deducción o el crédito que declaró por la cantidad recuperada redujo su impuesto en el año anterior. Para este propósito, se considera que todo aumento a una cantidad trasladada al año actual que resultara de la deducción o del crédito ha reducido su impuesto en el año anterior. Para más información, vea la Publicación 525.

**Reembolso de impuestos federales sobre los ingresos.** Los reembolsos de los impuestos federales sobre los ingresos no se incluyen en sus ingresos porque nunca son permisibles como una deducción de los ingresos.



**Reembolso de impuestos estatales sobre los ingresos.** Si recibió un reembolso de impuestos estatales o locales sobre los ingresos (crédito o cantidad neta de deudas) en el año 2024, por lo general, tiene que incluirlo en el ingreso si dedujo el impuesto en un año anterior. El pagador deberá enviarle el Formulario 1099G para el 31 de enero de 2025. El *IRS* también recibirá una copia del Formulario 1099G. Si presenta el Formulario 1040 o 1040SR, use la *State and Local Income Tax Refund Worksheet* (Hoja de trabajo para reembolsos del impuesto estatal y local sobre el ingreso), en las instrucciones del Anexo 1 (Formulario 1040) del año 2024 para calcular la cantidad (si alguna) que se tiene que incluir en su ingreso. Vea la Publicación 525 para saber cuándo tiene que usar otra hoja de trabajo.

Si pudo optar por deducir para un año tributario cualquiera de los siguientes:

- Impuestos estatales y locales sobre los ingresos o
- Impuestos estatales y locales sobre ventas generales, entonces

el reembolso máximo que tal vez tenga que incluir en los ingresos se limita al impuesto excedente que optó por deducir ese año sobre el impuesto que no optó por deducir ese año. Para ver ejemplos, vea la Publicación 525.

**Reembolso de intereses hipotecarios.** Si recibió un reembolso o un crédito en el año 2024 de intereses hipotecarios que pagó en un año anterior, la cantidad debe aparecer en la casilla **4** del Formulario 1098, *Mortgage Interest Statement* (Declaración de intereses hipotecarios). No reste la cantidad del reintegro de los intereses que pagó en el año 2024.

Tal vez tenga que incluirla en su ingreso según las reglas que se explican en los siguientes párrafos.

**Intereses sobre la recuperación.** Los intereses sobre todas las cantidades que usted recupere se tienen que declarar como ingresos de intereses en el año en que los reciba. Por ejemplo, declare todos los intereses que reciba en reembolsos de impuestos estatales o locales sobre los ingresos en la línea **2b** del Formulario 1040, 1040SR o 1040NR.

**Recuperación y gastos en el mismo año.** Si el reembolso u otra recuperación y los gastos se producen en el mismo año, la recuperación reduce la deducción o el crédito y no se declara como ingreso.

**Recuperación de 2 años o más.** Si recibe un reembolso u otra recuperación por las cantidades que pagó durante 2 años o más distintos, tiene que asignar, a prorratio,

la cantidad recuperada entre los años en que pagó estas cantidades. Esta asignación es necesaria para determinar la cantidad de recuperación de algún año anterior y para determinar la cantidad, si alguna, de la deducción permisible correspondiente a esta partida en el año actual. Para obtener información sobre cómo calcular la asignación, vea *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525.

## **Recuperaciones de Deducciones Detalladas**

Si recupera alguna cantidad que dedujo en un año anterior en el Anexo A (Formulario 1040), generalmente tiene que incluir en los ingresos la cantidad total de la recuperación en el año en que la recibe.

**Dónde declarar su reembolso estatal o local.** Anote su reembolso de impuestos estatales o locales sobre el ingreso en la línea **1** del Anexo 1

(Formulario 1040) y el total de todas las demás recuperaciones como otros ingresos en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

**Límite de deducción estándar.** Por lo general, puede declarar la deducción estándar si no detalla las deducciones. Sólo las deducciones detalladas mayores que la deducción estándar están sujetas a la regla de recuperación (a menos que a usted se le exija detallar sus deducciones). Si el total de las deducciones en la declaración del año anterior no fue mayor que los ingresos de ese año, incluya en los ingresos del año actual la cantidad menor entre:

- Sus recuperaciones o
- La cantidad por la que sus deducciones detalladas excedieron del límite de la deducción estándar.

**Ejemplo.** Para 2023, usted presentó una declaración conjunta. Su ingreso sujeto a impuestos fue \$60,000 y no tenía derecho a crédito tributario alguno. Su deducción estándar fue \$27,700 y tuvo deducciones detalladas de \$29,200. En 2024, recibió las siguientes recuperaciones por las cantidades deducidas en la declaración de 2023:

Gastos médicos . . . . .	\$200
Reembolso de impuestos estatales y locales sobre los ingresos . . . . .	400
Reembolso de intereses hipotecarios	<u>325</u>
Total de recuperaciones . . . . .	<u>\$925</u>

Ninguna de las recuperaciones fue mayor que las deducciones declaradas para 2023. La diferencia entre los impuestos sobre el ingreso estatales y locales deducidos y el impuesto local general sobre ventas fue mayor de \$400.

Sus recuperaciones totales son menores que la cantidad por la cual sus deducciones detalladas excedieron de la deducción estándar ( $\$29,200 - \$27,700 = \$1,500$ ); por lo tanto, tiene que incluir en su ingreso sus recuperaciones totales para 2024. Declare el reembolso de impuestos sobre el ingreso estatales y locales de \$400 en la línea **1** del Anexo 1 (Formulario 1040) y el saldo de las recuperaciones, \$525, en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

**Deducción estándar para años anteriores.** Para determinar si las cantidades recuperadas en el año actual se tienen que incluir en su ingreso, tiene que saber cuál es la deducción estándar para su estado civil para efectos de la declaración del año en que se reclamó la deducción. Vea las instrucciones de su declaración de impuestos de años anteriores para encontrar la deducción estándar para su estado civil para efectos de la declaración para dicho año anterior.

Si usted presentó el Formulario 1040NR, no podía reclamar la deducción estándar, excepto en el caso de ciertos extranjeros no residentes de la India (vea la Publicación 519).

**Ejemplo.** Usted presentó una declaración conjunta en el Formulario 1040 para 2023 con ingresos sujetos a impuestos de \$45,000. Sus deducciones detalladas fueron \$27,950. La deducción estándar que pudo haber declarado fue \$27,700. En 2024, recuperó \$2,100 de sus deducciones detalladas del año 2023. Ninguna de las recuperaciones fue mayor que las deducciones reales para 2023. Incluya en sus ingresos de 2024 \$250 de las recuperaciones. Ésta es la menor de las recuperaciones

(\$2,100) o la cantidad por la cual las deducciones detalladas superaban la deducción estándar (\$27,950 – \$27,700 = \$250).



**Recuperación limitada a la cantidad de la deducción.** No incluya en los ingresos ninguna cantidad de recuperación que sea mayor que la cantidad que usted dedujo en el año anterior. La cantidad que se incluye en los ingresos se limita a la menor de las siguientes cantidades:

- La cantidad deducida en el Anexo A (Formulario 1040) o
- La cantidad recuperada.

**Ejemplo.** En 2023, usted pagó \$1,700 en gastos médicos. De dicha cantidad, dedujo \$200 en su Anexo A (Formulario 1040) del año 2023. En 2024, recibió un reembolso de \$500 de su seguro médico por sus gastos del año 2023. La única parte del reembolso de \$500 que se tiene que incluir en los ingresos correspondientes al año 2024 es \$200, o sea, la cantidad que fue deducida.

**Otras recuperaciones.** Vea *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525 si:

- Tiene recuperaciones de partidas que no sean deducciones detalladas o
- Recibió una recuperación de una partida por la cual reclamó un crédito tributario (que no sea el crédito por inversiones ni el crédito por impuestos extranjeros) en un año anterior.

## **Alquileres de Bienes Muebles**

Si alquila bienes muebles, como equipos o vehículos, la forma en que usted declara sus ingresos y gastos, en la mayoría de los casos, se determina conforme a lo siguiente:

- Si la actividad de alquiler es un negocio o no y
- Si la actividad de alquiler se realiza con o sin fines de lucro.

En la mayoría de los casos, si su propósito principal es obtener ingresos o ganancias y usted participa en forma continua y regular en la actividad de alquiler, la actividad de alquiler es un negocio.

**Cómo declarar ingresos y gastos de negocio.** Si se dedica al negocio de alquilar bienes muebles, declare sus ingresos y gastos en el Anexo C (Formulario 1040). Las instrucciones del formulario contienen información sobre cómo declararlos.

**Cómo declarar ingresos no comerciales.** Si no se dedica al negocio de alquilar bienes muebles, declare los ingresos de alquiler en la línea **8I** del Anexo 1 (Formulario 1040).

**Cómo declarar gastos no comerciales.** Si alquila bienes muebles para obtener ganancias, incluya sus gastos de alquiler en la cantidad total que se anota en la línea **24b** del Anexo 1 (Formulario 1040) y vea las instrucciones.

Si no alquila bienes muebles para obtener ganancias, las deducciones son limitadas y no puede declarar una pérdida para compensar otros ingresos. Vea Actividad sin fines de lucro bajo **Otros Ingresos**, más adelante.

## **Reintegros**

Si tuvo que reintegrar una cantidad incluida en sus ingresos de un año anterior, tal vez pueda deducir la cantidad reintegrada de los ingresos del año en que la reintegró. O bien, si la cantidad que reintegró es mayor de \$3,000, tal vez pueda reclamar un crédito contra su impuesto para el año en que la reintegró. Por lo general, puede reclamar una deducción o un crédito sólo si el reintegro califica como gasto o pérdida en el que ha incurrido en su ocupación o negocio o en una transacción con fines de lucro.

**Tipo de deducción.** El tipo de deducción que se le permite en el año del reintegro depende del tipo de ingreso que haya incluido en el

año anterior. Normalmente, deduce el reintegro en el mismo formulario o anexo en que lo declaró previamente como ingreso. Por ejemplo, si lo declaró como ingreso del trabajo por cuenta propia, dedúzcalo como gastos de negocio en el Anexo C (Formulario 1040) o en el Anexo F (Formulario 1040). Si lo declaró como ganancias de capital, dedúzcalo como pérdida de capital según se explica en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040). Si lo declaró como salarios, compensación por desempleo u otros ingresos no comerciales, es posible que pueda deducirlo como otra deducción detallada si la cantidad del reintegro es mayor de \$3,000.



*A partir de 2018, ya no puede reclamar deducciones detalladas misceláneas; por lo que si la cantidad reintegrada fue de \$3,000 o menos, no podrá deducirla de sus ingresos en el año en que la reintegró.*

## **Beneficios del Seguro Social reintegrados.**

Si reintegró beneficios del Seguro Social o beneficios equivalentes de la jubilación ferroviaria, vea Reintegro de beneficios en el capítulo 7.

**Reintegro mayor de \$3,000.** Si la cantidad que reintegró fue mayor de \$3,000, puede deducir el reintegro como otra deducción detallada en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040) si incluyó el ingreso conforme a una reclamación de derecho. Esto significa que en el momento en que incluyó el ingreso parecía que tenía un derecho sin restricción a éste. Sin embargo, puede optar por tomar un crédito para el año del reintegro. Calcule el impuesto bajo ambos métodos y compare los resultados. Use el método (deducción o crédito) que genere menos impuesto.



*Cuando determine si la cantidad que reintegró fue mayor o menor de \$3,000, considere la cantidad total que reintegra en la declaración. Cada instancia de reintegro no se considera por separado.*

**Método 1.** Calcule su impuesto para 2024 reclamando una deducción por la cantidad reintegrada. Si la deduce como otra deducción detallada, anótela en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).

**Método 2.** Calcule su impuesto para 2024 reclamando un crédito por la cantidad reintegrada. Siga estos pasos:

1. Calcule su impuesto para 2024 sin deducir la cantidad reintegrada.
2. Vuelva a calcular su impuesto del año anterior sin incluir en el ingreso la cantidad que reintegró en 2024.
3. Reste el impuesto en el punto (2) del impuesto que aparece en su

declaración para el año anterior. Éste es el crédito.

4. Reste el resultado en el punto (3) del impuesto para 2024 calculado sin la deducción (paso 1).

Si el método 1 genera menos impuesto, deduzca la cantidad reintegrada. Si el método 2 genera menos impuesto, reclame el crédito calculado en el punto (3), anteriormente, en la línea **13b** del Anexo 3 (Formulario 1040), sumando la cantidad del crédito a la cantidad de todo crédito que aparezca en esta línea y vea las instrucciones.

Un ejemplo de este cálculo se puede encontrar en la Publicación 525.

**Salarios reintegrados sujetos a los impuestos del Seguro Social y del *Medicare*.** Si usted tuvo que reintegrar una cantidad que incluyó en sus salarios o remuneración en un año anterior sobre los cuales pagó impuestos del Seguro Social,



del *Medicare* o impuestos conforme a la Ley Tributaria de Jubilación de Empleados Ferroviarios (*RRTA*, por sus siglas en inglés) de nivel 1, pídale a su empleador que le reembolse la cantidad pagada en exceso a usted. Si el empleador se niega a reembolsarle los impuestos, pida un documento escrito en donde se muestre la cantidad recaudada en exceso. Esto le servirá como documento de apoyo para su reclamación. Presente una reclamación para reembolso utilizando el Formulario 843, *Claim for Refund and Request for Abatement* (Reclamación para reembolso y solicitud para la reducción de impuestos).

**Salarios reintegrados sujetos al Impuesto Adicional del *Medicare*.** Los empleadores no pueden realizar ajustes ni presentar reclamaciones para reembolsos de la retención del Impuesto Adicional del *Medicare* cuando hay un reintegro de salarios recibidos por un empleado en un año anterior

debido a que el empleado determina su responsabilidad del Impuesto Adicional del *Medicare* basándose en su declaración de impuestos sobre los ingresos del año anterior. Si usted tuvo que reintegrar una cantidad que incluyó en sus salarios o remuneración en un año anterior y sobre los cuales pagó el Impuesto Adicional del *Medicare*, quizás pueda recuperar dicho Impuesto Adicional del *Medicare* que pagó sobre esa cantidad. Para recuperar el Impuesto Adicional del *Medicare* sobre los salarios o remuneración reintegrados, tiene que presentar el Formulario 1040-X para el año anterior en el cual los salarios o remuneración fueron recibidos originalmente. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040-X.

## **Regalías**

Las regalías de derechos de autor, patentes y de propiedades de petróleo, gas y minerales están sujetas a impuestos como ingreso ordinario.

En la mayoría de los casos, usted declara las regalías en la Parte I del Anexo E (Formulario 1040). Sin embargo, si tiene intereses operativos petrolíferos, de gas o minerales o si su ocupación es escritor, inventor, artista, etc., por cuenta propia, declare los ingresos y gastos en el Anexo C (Formulario 1040).

**Derechos de autor y patentes.** Las regalías provenientes de derechos de autor sobre obras literarias, musicales o artísticas y propiedades similares, o de patentes sobre inventos, son cantidades que recibe por el derecho de usar su obra durante un período determinado. Las regalías generalmente se basan en la cantidad de unidades vendidas, tales como la cantidad de libros, boletos para un espectáculo o equipos vendidos.

**Nombre, Imagen, Semejanza (*NIL*).** La expresión “Nombre, Imagen, Semejanza” (*NIL*, por sus siglas en inglés) es un término que describe los medios a través de los cuales se les permite a los estudiantes-atletas recibir

una compensación financiera. *NIL* se refiere al uso del nombre, la imagen o la semejanza de un estudiante-atleta para propósitos comerciales a través de mercadeo y campañas promocionales. Esto puede incluir cosas como firmas de autógrafos, patrocinios de productos, acuerdos de licencia y comercialización, participación en campañas publicitarias, publicaciones en las redes sociales, campamentos de enseñanza o lecciones y más.

**Propiedades de petróleo, gas y minerales.** Los ingresos por regalías de propiedades de petróleo, gas o minerales son la cantidad que recibe cuando se extraen recursos naturales de su propiedad. Las regalías se basan en unidades, como barriles, toneladas, etc., y las recibe de una persona o compañía que le alquila la propiedad.

**Agotamiento.** Si posee participación económica en yacimientos minerales o en pozos de petróleo o de gas,

puede recuperar su inversión a través del descuento por agotamiento.

***Carbón y mineral de hierro.*** En ciertas circunstancias, puede tratar las cantidades que reciba de la enajenación de carbón y mineral de hierro como pagos de la venta de un bien de capital en lugar de ingresos por regalías. Para más información sobre pérdidas o ganancias provenientes de la venta de carbón y mineral de hierro, vea el capítulo 2 de la Publicación 544.

***Venta de participación de bienes.*** Si vende su participación entera en derechos de petróleo, gas o minerales, la cantidad que reciba se considera pago de la venta de bienes utilizados en una ocupación o negocio conforme a la sección 1231 del Código de Impuestos Internos y no ingresos por regalías. En ciertas circunstancias, la venta está sujeta a un trato de pérdidas o ganancias de capital según se explica en las Instrucciones para el Anexo D

(Formulario 1040). Para más información sobre las ventas de bienes conforme a la sección 1231, vea el capítulo 3 de la Publicación 544.

Si retiene una regalía, una regalía predominante o una participación de utilidad neta en una propiedad mineral durante la vida útil de dicha propiedad, significa que ha alquilado o subalquilado la propiedad y todo el dinero en efectivo que reciba por la asignación de otras participaciones en la propiedad se considera ingreso ordinario sujeto a descuento por agota-miento.

***Parte de una futura producción vendida.***

Si es propietario de una propiedad mineral pero vende una parte de la producción futura, en la mayoría de los casos, se trata el dinero que recibe del comprador al momento de la venta como préstamo del comprador. No lo incluya en su ingreso ni declare un agotamiento basado en el mismo.

Cuando se inicie la producción, incluya en su ingreso todos los pagos, deduzca todos los gastos de producción y deduzca el agotamiento de esa cantidad para obtener su ingreso sujeto a impuestos proveniente de la propiedad.

## **Beneficios por Desempleo**

El tratamiento tributario de los beneficios por desempleo recibidos depende del tipo de programa que pague dichos beneficios.

**Compensación por desempleo.** Usted tiene que incluir en sus ingresos toda compensación por desempleo que haya recibido. Debe recibir un Formulario 1099-G que indique en la casilla **1** la cantidad total de compensación por desempleo que se le pagó. En la mayoría de los casos, la compensación por desempleo se anota en la línea **7** del Anexo 1 (Formulario 1040).



*Si recibió compensación por desempleo pero no recibió el Formulario 1099-G por correo, es posible que tenga que acceder a su información a través del sitio web de su estado para obtener su Formulario 1099-G electrónico.*

### ***Tipos de compensación por desempleo.***

La compensación por desempleo generalmente incluye todas las cantidades recibidas según una ley de compensación por desempleo de los Estados Unidos o de un estado. Ésta incluye los siguientes beneficios:

- Beneficios pagados por un estado o el Distrito de Columbia provenientes del Fondo Fiduciario Federal para el Desempleo.
- Beneficios del seguro estatal por desempleo.
- Beneficios de compensación por desempleo para empleados ferroviarios.



- Pagos por incapacidad de un programa gubernamental en sustitución de la compensación por desempleo. (Las cantidades recibidas como compensación del seguro obrero por lesiones o enfermedad no se consideran compensación por desempleo. Vea el capítulo 5 para más información).
- Asignaciones por reajuste comercial según la *Trade Act of 1974* (Ley de Comercio de 1974).
- Ayuda para el desempleo según la *Robert T. Stafford Disaster Relief and Emergency Assistance Act* (Ley Robert T. Stafford de Alivio en Caso de Desastres y Ayuda en Emergencias).
- Ayuda para el desempleo según el *Airline Deregulation Act of 1978 Program* (Programa de la Ley de Desregulación de las Aerolíneas de 1978).

***Programa gubernamental.*** Si aporta a un programa gubernamental de compensación por desempleo y sus aportaciones no se pueden deducir, las cantidades que reciba bajo el programa no se incluyen como compensación por desempleo hasta que recupere esas aportaciones. Si dedujo todas las aportaciones hechas al programa, la totalidad de la cantidad recibida bajo el programa se incluye en los ingresos.

***Reintegro de compensación por desempleo.*** Si en 2024 reintegró la compensación por desempleo que recibió en el año 2024, reste la cantidad que reintegró de la cantidad total que recibió y anote la diferencia en la línea **7** del Anexo 1 (Formulario 1040). En la línea de puntos junto a su anotación, escriba "*Repaid*" (Reintegrado) y la cantidad que reintegró.

Si reintegró en el año 2024 la compensación por desempleo que incluyó en ingreso en un año anterior, puede deducir la cantidad reintegrada en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040) si detalla deducciones y la cantidad es mayor de \$3,000. Vea Reintegros, anteriormente.

***Retención de impuestos.*** Puede optar por que le retengan el impuesto federal sobre el ingreso de su compensación por desempleo. Para optar por esta opción, complete el Formulario W-4V, *Voluntary Withholding Request* (Solicitud de retención voluntaria), y entréguelo a la oficina pagadora. Se le retendrá un impuesto del 10% del pago.



*Si opta por que no le retengan impuesto de su compensación por desempleo, es posible que sea responsable de pagar impuesto estimado. Si no paga suficientes impuestos mediante la retención o pagos de impuesto estimado, o ambos, puede estar sujeto a una multa.*

*Para más información sobre el impuesto estimado, vea el capítulo 4.*

### **Beneficios suplementarios de desempleo.**

Los beneficios recibidos de un fondo financiado por el empleador (al que los empleados no aportaron) no se consideran compensación por desempleo. Éstos están sujetos a impuestos como salario. Para más información, vea *Supplemental Unemployment Compensation Benefits* (Beneficios suplementarios de compensación por desempleo) en la sección 5 de la Publicación 15-A, *Employer's Supplemental Tax Guide* (Guía tributaria suplementaria para empleadores). Declare estos pagos en la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

***Reintegro de beneficios.*** Tal vez tenga que reintegrar algunos de sus beneficios suplementarios de desempleo para tener derecho a descuentos de reajustes comerciales según la Ley de Comercio de 1974.

Si reintegra dichos beneficios durante el mismo año en el cual los recibe, reste del total de los beneficios la cantidad del reintegro. Si reintegra los beneficios en un año posterior, tiene que incluir en su ingreso la cantidad total de los beneficios recibidos en ese año.

Deduzca el reintegro en el año posterior como un ajuste al ingreso bruto en el Formulario 1040 o 1040-SR. Incluya el reintegro en la línea **24e** del Anexo 1 (Formulario 1040) y vea las instrucciones. Si la cantidad que reintegra en un año posterior es mayor de \$3,000, tal vez pueda reclamar un crédito para su impuesto del año posterior en lugar de deducir la cantidad reintegrada. Para más detalles sobre esto, vea la sección Reintegros, anteriormente.

**Fondo privado de desempleo.** Los pagos de beneficios por desempleo de un fondo privado (no sindical) al que aporta de manera voluntaria están sujetos a impuestos sólo si

las cantidades que reciba son mayores que los pagos totales que realiza al fondo. Declare la cantidad sujeta a impuestos en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

**Pagos por un sindicato.** Los beneficios provenientes de cuotas sindicales regulares que recibe como miembro desempleado de un sindicato se incluyen en su ingreso en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040). No obstante, si aporta a un fondo sindical especial y sus pagos al fondo no son deducibles, los beneficios por desempleo que usted reciba del fondo se pueden incluir en su ingreso solamente en la medida en que sean mayores que sus aportaciones.

**Salario anual garantizado.** Los pagos que reciba de su empleador durante períodos de desempleo, conforme a un acuerdo sindical que le garantice el pago completo durante el año, están sujetos a impuestos como salario. Inclúyalos en la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Empleados estatales.** El estado puede efectuar pagos similares a la compensación por desempleo del estado a sus empleados que no estén cubiertos por la ley de compensación por desempleo de dicho estado. Aunque los pagos están sujetos a impuestos en su totalidad, no los declare como compensación por desempleo. Declare estos pagos en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

## **Beneficios del Bienestar Social y Otros Beneficios de Asistencia Pública**

No incluya en su ingreso beneficios pagados por el gobierno de un fondo público de bienestar social basados en necesidad, tales como pagos efectuados a una persona ciega conforme a una ley estatal de asistencia pública. Los pagos de un fondo estatal para víctimas de delitos no se deben incluir en los ingresos de las víctimas si se efectúan por bienestar social.

No deduzca gastos médicos que se reembolsen a través de ese tipo de fondo. En sus ingresos, tiene que incluir todos los pagos de bienestar social que sean por compensación por servicios o que se obtengan de manera fraudulenta.

**Pagos de ayuda para el reempleo de personas que se ven afectadas por ajustes comerciales (RTAA).** Los pagos de ayuda para el reempleo de personas que se ven afectadas por ajustes comerciales (*Reemployment Trade Adjustment Assistance* o *RTAA*, por sus siglas en inglés) que usted recibió de una agencia estatal tienen que incluirse en sus ingresos. El estado tiene que enviarle el Formulario 1099-G para informarle qué cantidad debe incluir como ingreso. Dicha cantidad se debe declarar en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

**Personas incapacitadas.** Si tiene una incapacidad, tiene que incluir en su ingreso la compensación recibida a cambio de los



servicios que haya prestado, a menos que la compensación se excluya de otro modo. Sin embargo, no incluya en su ingreso el valor de bienes, servicios y dinero en efectivo que reciba, no por sus servicios, sino por su capacitación y rehabilitación porque tiene una incapacidad. Las cantidades excluibles incluyen pagos por transporte y cuidado proporcionado por un asistente, como los servicios de un intérprete para sordos, servicios de un lector para ciegos y para ayudar a personas con una incapacidad intelectual a hacer su trabajo.

**Subvenciones de asistencia en caso de desastre.** No incluya en su ingreso las subvenciones recibidas después de un desastre conforme a la Ley Robert T. Stafford de Alivio en Caso de Desastres y Ayuda en Emergencias si los pagos de subvenciones se realizaron para ayudarlo a satisfacer gastos necesarios o necesidades urgentes como gastos médicos,

dentales, de vivienda, de bienes muebles, de transporte, de cuidado de menores o funerarios. No deduzca gastos por pérdidas fortuitas ni gastos médicos que sean específicamente reembolsados por estas subvenciones como ayuda por desastres. Si ha deducido una pérdida por hecho fortuito por la pérdida de su residencia personal y recibe posteriormente una subvención de ayuda por desastres por la pérdida de dicha residencia, es posible que tenga que incluir la totalidad o parte de la subvención en los ingresos sujetos a impuestos. Vea Recuperación de Fondos, anteriormente. Los pagos de asistencia por desempleo conforme a la ley se consideran compensación por desempleo sujeta a impuestos. Vea Compensación por desempleo bajo **Beneficios por Desempleo**, anteriormente.

**Pagos de asistencia en caso de desastres.** Usted puede excluir de su ingreso toda cantidad que reciba en forma de pago calificado de asistencia en caso de desastres. Un pago calificado de asistencia en caso de desastres es una cantidad que recibe:

1. Para reembolsar o pagar gastos personales, familiares, de vivienda o funerarios razonables y necesarios ocasionados por un desastre calificado;
2. Para reembolsar o pagar gastos razonables y necesarios en los que haya incurrido por la reparación o rehabilitación de su vivienda o la reparación o reemplazo de su contenido, siempre que esto se deba a un desastre calificado;
3. De una persona encargada del suministro o venta de transporte como transportista habitual debido al fallecimiento o lesiones corporales

ocurridas como resultado de un desastre calificado; o

4. De un gobierno, agencia u organismo federal, estatal o local con respecto a un desastre calificado con el propósito de promover el bienestar social general.

Sólo puede excluir esta cantidad siempre que los gastos que ésta cubre no los pague un seguro u otro medio. La exclusión no es aplicable si fue participante o conspirador en una acción terrorista o representante de un participante o conspirador.

Un desastre calificado es:

- Un desastre originado por una acción terrorista o militar;
- Una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal; o

- Un desastre originado por un accidente que involucra a un transportista común, u originado por otro hecho, que el Secretario del Tesoro o su delegado declara como catástrofe.

Para las cantidades pagadas bajo el punto

(4) anteriormente, un desastre es calificado si una autoridad federal, estatal o local determina que dicho desastre justifica la asistencia por parte de un gobierno, agencia u organismo federal, estatal o local.

### **Pagos para la mitigación de desastres.**

Usted puede excluir de su ingreso toda cantidad que reciba por concepto de pago calificado de mitigación de desastres. Los pagos calificados para la mitigación de desastres se pagan en su mayoría durante el período inmediatamente después de los daños a la propiedad debidos a un desastre natural. Sin embargo, los pagos de mitigación de desastres se utilizan para mitigar (reducir la seriedad de)

daños potenciales de futuros desastres naturales. Le son pagados a través de gobiernos estatales y locales conforme a las disposiciones de la Ley Robert T. Stafford de Alivio en Caso de Desastres y Ayuda en Emergencias o la *National Flood Insurance Act* (Ley Nacional de Seguro contra Inundaciones).

Usted no puede aumentar la base original ni la base ajustada de su propiedad debido a mejoras hechas con pagos para la mitigación de desastres no sujetos a impuestos.

**Programa de modificación de préstamos hipotecarios (*HAMP*).** Si recibe pagos de *Pay-for-Performance Success Payments* (Pagos de incentivo a condición de que el prestatario efectúe puntualmente los pagos mensuales de una hipoteca) conforme al *Home Affordable Modification Program* (Programa de modificación asequible de hipotecas residenciales o *HAMP*,

por sus siglas en inglés), dichos pagos no están sujetos a impuestos.

**Pagos de asistencia hipotecaria conforme a la sección 235 de la Ley Nacional de**

**Vivienda.** Los pagos realizados conforme a la sección 235 de la *National Housing Act* (Ley Nacional de Vivienda) para asistencia hipotecaria no se incluyen en los ingresos del propietario. Los intereses pagados por el propietario bajo el programa de asistencia hipotecaria no se pueden deducir.

**Medicare.** Los beneficios del *Medicare* recibidos conforme al *Title XVIII of the Social Security Act* (Título XVIII de la Ley del Seguro Social) no se incluyen en el ingreso bruto de los individuos por los cuales se pagan. Esto incluye beneficios básicos (Parte A (Beneficios del Seguro Hospitalario para Ancianos)) y suplementarios (Parte B (Beneficios Suplementarios del Seguro Médico para Ancianos)).

**Beneficios del Seguro Social (incluyendo pagos de suma global atribuibles a años anteriores), beneficios de seguridad de ingreso suplementario y beneficios de suma global por fallecimiento.** La

Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) provee beneficios, tales como beneficios por vejez, beneficios a trabajadores incapacitados y beneficios a cónyuges y dependientes. Estos beneficios pueden estar sujetos al impuesto federal dependiendo de su estado civil para efectos de la declaración y otros ingresos. Vea el capítulo 7 en esta publicación y la Publicación 915, *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios), para más información. Una persona a quien originalmente se le denegaron beneficios pero que después le fueron aprobados, puede recibir un pago de suma global para el período en que los beneficios fueron



denegados (que pueden ser de años anteriores). Vea la Publicación 915 para información sobre cómo hacer una elección de suma global, lo que puede reducir su responsabilidad de impuestos. También hay otros tipos de beneficios pagados por la SSA. Sin embargo, los beneficios de seguridad de ingreso suplementario (SSI, por sus siglas en inglés) y los beneficios de suma global por fallecimiento (un pago único al cónyuge e hijos del fallecido) no están sujetos a impuestos federales. Para más información sobre estos beneficios, acceda a [SeguroSocial.gov](https://www.ssa.gov/seguro-social).

### **Programa de Nutrición para Ancianos.**

Los beneficios de alimentos que usted recibe bajo el Programa de Nutrición para Ancianos no están sujetos a impuestos. Si prepara y sirve comidas gratuitas para el programa, incluya en sus ingresos como salario el pago en efectivo que reciba, aun si también es elegible para recibir beneficios para alimentos.

**Pagos para la reducción del costo de energía en invierno.** Los pagos efectuados por un estado a personas calificadas para reducir el costo del uso de energía en invierno no están sujetos a impuestos.

## **Otros Ingresos**

A continuación aparecen otros temas breves. Estos temas, sobre otros ingresos, están referidos en publicaciones que proveen más información sobre los mismos.

**Actividad sin fines de lucro.** Usted tiene que incluir en su declaración el ingreso de una actividad de la cual no espera obtener ganancias. Un ejemplo de este tipo de actividad es un pasatiempo o una granja que administra principalmente para propósitos de recreación y placer. Anote este ingreso en la línea **8j** del Anexo 1 (Formulario 1040). Las deducciones de gastos relacionados con la actividad están limitadas.

El total de éstas no puede ser mayor que el ingreso que declare y sólo se pueden declarar si detalla deducciones en el Anexo A (Formulario 1040).

**Dividendo del *Alaska Permanent Fund* (Fondo Permanente de Alaska).** Si recibió un pago del fondo de ingresos de recursos minerales de Alaska (dividendo del Fondo Permanente de Alaska), declárelo como ingreso en la línea **8g** del Anexo 1 (Formulario 1040). El estado de Alaska envía a cada beneficiario un documento en el que aparece la cantidad del pago con el cheque. Esta cantidad también se declara al *IRS*.

**Pensión para el cónyuge divorciado.** En sus ingresos, incluya en la línea **2a** del Anexo 1 (Formulario 1040) todos los pagos tributables de pensión para el cónyuge divorciado que reciba. Las cantidades que reciba por pensión para hijos menores no son ingresos para usted.

Los pagos de pensión alimenticia del cónyuge divorciado y de pensión para hijos menores se explican en la Publicación 504, *Divorced or Separated Individuals* (Personas divorciadas o separadas).



*No incluya los pagos de pensión para el cónyuge que reciba en virtud de un acuerdo de divorcio o separación (1) ejecutado después de 2018 o (2) ejecutado antes de 2019 pero modificado posteriormente si la modificación establece expresamente que la revocación de la deducción por pagos de pensión para el cónyuge divorciado se aplica a la modificación.*

**Sobornos.** Si usted recibe un soborno, inclúyalo en sus ingresos.

**Aportaciones para campañas políticas.**

Estas aportaciones no se consideran ingresos para un candidato, a menos que se destinen para uso personal.

Para que las aportaciones no sean tributables, tienen que usarse para financiar la campaña o guardarse en un fondo para futuras campañas. Sin embargo, los intereses devengados en depósitos bancarios, los dividendos de valores aportados y las ganancias netas recibidas por la venta de los valores aportados están sujetos a impuestos y se tienen que declarar en el Formulario 1120-POL, *U.S. Income Tax Return for Certain Political Organizations* (Declaración de impuestos de los EE. UU. sobre los ingresos para ciertas organizaciones políticas). El exceso de fondos de una campaña traspasados a una cuenta de oficina se tienen que incluir en el ingreso del funcionario público en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040) en el año en que se traspasaron los fondos.

**Uso compartido de automóviles.** No incluya en sus ingresos pagos que reciba de los pasajeros por manejar un automóvil de uso compartido (*carpool*) para viajar de ida y vuelta al trabajo. Se considera que dichos pagos son reembolsos de sus gastos. Sin embargo, esto no corresponde si ha desarrollado un sistema de uso compartido de automóviles en un negocio rentable que se dedica al transporte de empleados por contrato.

**Rebajas en efectivo.** La rebaja en efectivo que reciba de un distribuidor o fabricante por un artículo que compre no se considera ingreso, pero la base se tiene que reducir por la cantidad de la rebaja.

**Ejemplo.** Usted compra un automóvil nuevo por \$24,000 en efectivo y recibe un cheque de rebaja de \$2,000 del fabricante. Los \$2,000 no son ingresos. La base de su automóvil es \$22,000.

Ésta es la base sobre la cual usted calcula las pérdidas o ganancias si vende el automóvil y la depreciación si lo usa para negocios.

**Seguro contra hechos fortuitos y otros reintegros.** Por lo general, no debe declarar estos reembolsos en su declaración, a menos que esté calculando ganancias o pérdidas procedentes del hecho fortuito o del robo. Para más información, vea la Publicación 547, Hechos Fortuitos, Desastres y Robos.

**Pagos de pensión para hijos menores.** No debe declarar estos pagos en su declaración. Para más información, vea la Publicación 504.

**Compensación por daños y perjuicios otorgada en un fallo judicial.** Para determinar si la compensación que reciba por arreglo conciliatorio o fallo judicial se tiene que incluir en su ingreso, tiene que tener en cuenta lo que dicho pago repone. La caracterización de los ingresos como ingresos ordinarios o ganancias de capital se determina según la naturaleza de la

reclamación subyacente. Incluya lo siguiente como ingreso ordinario:

1. Intereses sobre algún premio.
2. Compensación por salarios perdidos o utilidades perdidas en la mayoría de los casos.
3. Daños punitivos en la mayoría de los casos. No importa si éstos están relacionados con lesiones corporales o enfermedades físicas.
4. Cantidades recibidas por pago de derechos de pensión (si usted no aportó al plan).
5. Daños por:
6. Violación de patentes o derechos de autor,
  - a. Incumplimiento de contrato o
  - b. Interferencia con operaciones comerciales.



- c. Pago de sueldos atrasados y daños y perjuicios por angustia emocional recibidos para satisfacer una reclamación conforme al *Title VII of the Civil Rights Act of 1964* (Título VII de la Ley de Derechos Civiles de 1964).
- 7. Honorarios y costos de abogado (incluyendo honorarios de contingencia) cuya recuperación subyacente se incluya en el ingreso bruto.
- 8. Honorarios y costos de abogado relacionados con los premios a denunciantes donde la recuperación subyacente se incluya en el ingreso bruto.

No incluya en su ingreso la compensación por daños y perjuicios por lesiones corporales o enfermedades físicas (sin importar si la recibió en una suma global o a plazos).

***Angustia emocional.*** La angustia emocional como tal no es una lesión corporal ni enfermedad física, pero los daños y perjuicios que usted reciba por angustia emocional causada por una lesión corporal o una enfermedad física se consideran recibidos a causa de una lesión corporal o enfermedad física. No los incluya en los ingresos.

Si la angustia emocional se debe a una lesión personal no ocasionada por una lesión corporal o enfermedad física (por ejemplo, discriminación en el empleo o daño a la reputación), tiene que incluir en los ingresos los daños y perjuicios, excepto los daños y perjuicios que no sean más que la cantidad pagada por atención médica debido a esa angustia emocional. La angustia emocional incluye síntomas físicos originados por angustia emocional, por ejemplo, dolores de cabeza, insomnio y trastornos estomacales.

**Seguro de tarjeta de crédito.** En la mayoría de los casos, si recibe beneficios conforme a un plan de seguro de tarjeta de crédito por incapacidad o por desempleo, éstos están sujetos a impuestos. Estos planes efectúan el pago mínimo mensual a su cuenta de tarjeta de crédito si no puede efectuar el pago debido a lesiones, enfermedad, incapacidad o desempleo. Declare en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040) la cantidad de beneficios que recibió durante el año que sea mayor que la cantidad de las primas que pagó durante el año.

**Ayuda para pago inicial (o enganche).** Si compra una vivienda y recibe ayuda de una sociedad anónima sin fines de lucro para hacer el pago inicial o enganche, dicha ayuda no se incluye en su ingreso. Si la sociedad anónima satisface las condiciones como organización caritativa exenta de impuestos, la ayuda se considera donación y se incluye en la base de la vivienda.

Si la sociedad anónima no satisface las condiciones, la ayuda se trata como descuento o reducción en el precio de compra y no se incluye en la base.

**Honorarios de una agencia de empleo.** Si consigue empleo por medio de una agencia de empleo y los honorarios los paga su empleador, dichos honorarios no se incluyen en su ingreso si usted no es responsable de éstos. Sin embargo, si los paga y su empleador se los reintegra, debe incluirlos en su ingreso.

**Subsidios por ahorro de energía.** Usted puede excluir del ingreso bruto todo subsidio proporcionado, de manera directa o indirecta, por los servicios públicos para la compra o instalación de un medio de ahorro de energía para una vivienda.

**Medidas de ahorro de energía.** Esto incluye instalaciones o modificaciones que están diseñadas principalmente para reducir el consumo de electricidad o de gas natural,

o para mejorar el uso de la demanda de energía.

***Unidad habitable.*** Una unidad habitable puede ser una casa, apartamento, condominio, vivienda móvil, barco o una propiedad similar. Si un edificio o una estructura tiene espacio para unidades habitables y para otro uso, todos los subsidios se tienen que asignar correctamente.

**Ingresos de caudales hereditarios y de fideicomisos.** Es posible que un caudal hereditario o un fideicomiso, al contrario de una sociedad colectiva, tenga que pagar impuesto federal sobre el ingreso. Si es beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso, es posible que se grave su parte del ingreso distribuido o que se le requiera distribuir a usted. Sin embargo, nunca hay una doble imposición de impuesto. Los caudales hereditarios y los fideicomisos presentan sus declaraciones en el Formulario 1041,

*U.S. Income Tax Return for Estates and Trusts* (Declaración del impuesto sobre el ingreso para caudales hereditarios y de fideicomisos de los Estados Unidos), y a usted se le comunica su parte del ingreso en el Anexo K-1 (Formulario 1041).

***Ingreso actual que se requiere distribuir.***

Si es beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso que está obligado a distribuir todo su ingreso actual, tiene que declarar su parte del ingreso neto distribuible, independientemente de si en realidad lo recibió.

***Ingreso actual que no se requiere***

***distribuir.*** Si usted es beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso y el fiduciario tiene la opción de distribuir la totalidad del ingreso actual o una parte de éste, usted tiene que declarar lo siguiente:

- La totalidad del ingreso que se le tiene que distribuir, sin importar si éste se distribuyó realmente o no, más

- Todas las demás cantidades que realmente se le pagaron o acreditaron a usted, hasta la cantidad de su parte del ingreso neto distribuible.

***Cómo hacer la declaración.*** Trate cada partida de ingreso del mismo modo que lo trataría un caudal hereditario o el fideicomiso. Por ejemplo, si recibe el ingreso de dividendos de un fideicomiso, tiene que declarar la distribución como ingreso de dividendos en su declaración. Se aplica la misma regla a las distribuciones de intereses exentos de impuestos y ganancias de capital.

El fiduciario del caudal hereditario o fideicomiso tiene que informarle qué tipo de partidas forman su parte del ingreso del caudal hereditario o fideicomiso y todo crédito que sea permisible en su declaración de impuestos sobre el ingreso personal.

***Pérdidas.*** Los beneficiarios generalmente no pueden deducir las pérdidas de caudales hereditarios y fideicomisos.

***Fideicomiso de un cesionario.*** El ingreso obtenido por un fideicomiso de un cesionario está sujeto a impuestos para el cesionario, y no para el beneficiario, si el cesionario mantiene cierto control sobre el fideicomiso. (El cesionario es la persona que traspasó bienes al fideicomiso). Esta regla se aplica si los bienes (o el ingreso obtenido de estos bienes) puestos en el fideicomiso se devolverán o se podrían devolver al cesionario o al cónyuge del cesionario.

En general, un fideicomiso se considera fideicomiso de un cesionario si el cesionario tiene una participación recuperable valorada (a la fecha del traspaso) en más del 5% del valor de los bienes traspasados.



**Gastos pagados por otros.** Si sus gastos personales los paga otra persona, como una sociedad anónima, puede ser que el pago esté sujeto a impuestos para usted según su relación con dicha persona y el tipo del pago. Pero si el pago compensa una pérdida causada por aquella persona y solamente vuelve a ponerlo en la posición en que estaba antes de la pérdida, el pago no se incluye en su ingreso.

**Honorarios por servicios.** Incluya en su ingreso todos los honorarios por sus servicios. Algunos ejemplos de estos honorarios son cantidades que usted reciba por servicios que presta como:

- Director de una sociedad anónima;
- Albacea, administrador o representante personal de un caudal hereditario;
- Administrador de una ocupación o negocio que operaba antes de haberse declarado en quiebra conforme al capítulo 11;

- Notario público; o
- Funcionario de distrito electoral.

***Remuneración para personas que no son empleados.*** Si no es un empleado y los honorarios por sus servicios de un único pagador en el curso de la ocupación o negocio del pagador suman \$600 o más en el año, el pagador debe enviarle un Formulario 1099-NEC. Tal vez necesite declarar sus honorarios como ingreso del trabajo por cuenta propia. Vea Trabajadores por Cuenta Propia en el capítulo 1 para saber si se le considera trabajador por cuenta propia.

***Director de una sociedad anónima.*** Los honorarios de director de una sociedad anónima son ingreso del trabajo por cuenta propia. Declare estos pagos en el Anexo C (Formulario 1040).

***Representante personal.*** Todos los representantes personales tienen que incluir en su ingreso bruto los honorarios que

recibieron de un caudal hereditario. Si no es albacea por ocupación o negocio (por ejemplo, es el albacea del caudal hereditario de un amigo o pariente), declare estos honorarios en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040). Si es albacea por ocupación o negocio, declare estos honorarios como ingreso del trabajo por cuenta propia en el Anexo C (Formulario 1040). Si se le exime de los honorarios, no se incluyen en su ingreso.

***Administrador de una ocupación o negocio de patrimonio en quiebra.***

Incluya en los ingresos todo pago que haya recibido del patrimonio en quiebra por administrar u operar una ocupación o negocio que operaba antes de haberse declarado en quiebra. Anote esos ingresos en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

***Notario público.*** Declare los pagos por estos servicios en el Anexo C (Formulario 1040). Éstos no están sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Para más detalles, vea las Instrucciones separadas para el Anexo SE (Formulario 1040).

***Funcionario de distrito electoral.*** Debe recibir un Formulario W-2 en el que aparezcan los pagos por servicios prestados como funcionario electoral o trabajador electoral. Declare estos pagos en la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040-SR.