



Department
of the
Treasury
Internal
Revenue
Service

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Para Personas Físicas

Publicación 17(SP)

Catalog Number 51807X

Úsese al preparar
la declaración de
2015

GUÍA TRIBUTARIA DE 2015



PARA PERSONAS FÍSICAS

Obtenga formularios y otra información más rápido y fácil en:

- [IRS.gov](#) (English)
- [IRS.gov/Spanish](#) (Español)
- [IRS.gov/Chinese](#) (中文)
- [IRS.gov/Korean](#) (한국어)
- [IRS.gov/Russian](#) (Русский)
- [IRS.gov/Vietnamese](#) (Tiếng Việt)



Department
of the
Treasury

Internal
Revenue
Service

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Para Personas Físicas

Contenido

Qué Hay de Nuevo	1	
Recordatorios	2	
Introducción	2	
Parte Uno. La Declaración de Impuestos sobre los Ingresos	4	
1 Información para la Presentación de la Declaración de Impuestos	4	
2 Estado Civil para Efectos de la Declaración	23	
3 Exenciones Personales y por Dependientes	29	
4 Retención de Impuestos e Impuesto Estimado	42	
Parte Dos. Ingresos	52	
5 Salarios, Sueldos y Otros Ingresos	52	
6 Ingresos de Propinas	61	
7 Ingresos de Intereses	63	
8 Dividendos y Otras Distribuciones	72	
9 Ingresos y Gastos de Alquiler	77	
10 Planes de Jubilación, Pensiones y Anualidades	86	
11 Beneficios del Seguro Social y Beneficios Equivalentes de la Jubilación para Empleados Ferroviarios	94	
12 Otros Ingresos	99	
Parte Tres. Ganancias y Pérdidas	110	
13 Base de Bienes	110	
14 Venta de Bienes	115	
15 Venta de su Vivienda	122	
16 Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas	129	
Parte Cuatro. Ajustes a los Ingresos	133	
17 Arreglos de Ahorros para la Jubilación (Arreglos IRA)	134	
18 Pensión para el Cónyuge Divorciado	148	
19 Ajustes Tributarios por Estudios	152	
Parte Cinco. Deducción Estándar y Deducciones Detalladas	155	
20 Deducción Estándar	155	
Tabla de Impuestos de 2015		277
Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto del Año 2015—Línea 44		289
Tasas Impositivas de 2015		291
Derechos del Contribuyente		292
Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos		294
Índice		296
Dónde Enviar la Declaración		320

Todo material en esta publicación puede ser reimpresso libremente. Una referencia a El Impuesto Federal sobre los Ingresos (2015) sería apropiada.

Las explicaciones y ejemplos en esta publicación representan la interpretación del Servicio de Impuestos Internos (*IRS*, por sus siglas en inglés) con respecto a:

- Leyes tributarias promulgadas por el Congreso de los Estados Unidos,
- Reglamentos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos y
- Decisiones de los tribunales.

Sin embargo, la información provista no abarca cada situación y no se presenta con la intención de reemplazar la ley o cambiar su significado.

Esta publicación abarca ciertos temas sobre los cuales un tribunal puede haber dictado un fallo más favorable para los contribuyentes que la interpretación hecha por el *IRS*. Hasta que estas interpretaciones divergentes sean resueltas por fallos o decretos de un tribunal superior o de alguna otra manera, esta publicación continuará presentando las interpretaciones hechas por el *IRS*.

Todos los contribuyentes tienen derechos importantes cuando tratan con el *IRS*. Estos derechos están descritos en la sección titulada **Derechos del Contribuyente**, al final de esta publicación.

Qué Hay de Nuevo

Esta sección resume ciertos cambios tributarios importantes que entraron en vigor en el año 2015. La mayor parte de estos cambios se abordan en más detalle en esta publicación.

Acontecimientos futuros. Si desea obtener la información más reciente sobre temas de ley tributaria que se explican en esta publicación, tal como legislación tributaria promulgada después de que ésta se ha enviando a imprenta, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.

Declaración de información sobre la cobertura de salud. Si usted o alguna persona de su familia tuvo cobertura de salud en 2015, el proveedor de esa cobertura tiene el requisito de enviar el Formulario 1095-A, 1095-B o 1095-C (con la Parte III completada) a más tardar el 31 de enero de 2016, indicando las personas en su familia quienes estuvieron inscritos en la cobertura y los meses de dicha cobertura. Use esta información para ayudarle a completar su declaración. Usted no necesita adjuntar estos formularios a su declaración. Usted pudo haber tenido cobertura de seguro de salud para el año 2015 en su totalidad, o parte de éste, aunque no haya recibido el formulario con esta información. Para más información, vea el [capítulo 37](#) y la sección titulada *Instructions for Recipient* (Instrucciones para el destinatario), que se encuentran en la sección de instrucciones de los Formularios 1095-A, 1095-B o 1095-C, disponibles en inglés.

Declaración de información sobre la oferta de cobertura del empleador. Si usted o alguna persona de su familia fue empleado en 2015, el empleador quizás le envió el Formulario 1095-C. La Parte II del Formulario 1095-C le mostrará si su empleador le ofreció cobertura de seguro de salud e información sobre la oferta de cobertura. Si usted compró cobertura de seguro de salud para 2015 a través del Mercado de Seguros Médicos y desea reclamar el crédito tributario de prima de seguro médico, esta información le ayudará a determinar si tiene derecho al crédito. Usted no tiene que adjuntar el Formulario 1095-C a su declaración. Si no desea reclamar el crédito tributario de prima de seguro médico en el año 2015, no necesita la información de la Parte II. El Formulario 1095-C podría incluir información en la Parte III si usted, u otros en su familia, se inscribió en un plan de salud ofrecido por el empleador. Vea el [capítulo 37](#) para obtener información sobre el crédito tributario de prima de seguro médico.

Aumento del pago de la responsabilidad individual para el cuidado médico. Si usted o alguien

en su unidad familiar no tuvo cobertura de salud que reúne los requisitos o si reunía los requisitos para una exención de cobertura por 1 o más meses de 2015, la cantidad de su pago de responsabilidad compartida podría ser mucho mayor este año de lo que fue el año pasado. Como el año pasado, usted tiene que efectuar una de las acciones siguientes:

- Indicar en su declaración de impuestos que usted, su cónyuge (si presenta una declaración conjunta) y cualquier persona que usted pueda reclamar o que reclama como dependiente tuvieron cobertura de seguro de salud que reúne los requisitos durante el año 2015.
- Reclamar una exención del requisito de cobertura de seguro de salud por parte o todo el año 2015 y adjuntar el Formulario 8965, *Health Coverage Exemptions* (Exenciones de cobertura de salud), en inglés, a su declaración.
- Efectuar un pago de responsabilidad compartida si en algún mes del año 2015, usted, su cónyuge (si presenta una declaración conjunta) o cualquier persona que usted pueda reclamar o que reclama como dependiente no tuvo cobertura y no tiene derecho para una exención de cobertura.

Vea las Instrucciones para el Formulario 8965, en inglés, para más información.

Requisito de conciliación de pagos adelantados del crédito tributario de prima de seguro médico. Si usted o algún miembro de su familia se inscribió en un seguro médico a través del Mercado de Seguros Médicos y se efectuaron pagos adelantados del crédito tributario de prima de seguro médico a su compañía de seguro para disminuir el pago mensual de su prima, adjunte el Formulario 8962, *Premium Tax Credit (PTC)* (Crédito tributario de prima de seguro médico (PTC, por sus siglas en inglés)), en inglés, a su declaración para conciliar (comparar) los pagos adelantados con su crédito tributario de prima de seguro médico para el año, el cual usted calcula en el Formulario 8962. El Mercado de Seguros Médicos tiene que enviar el Formulario 1095-A a más tardar el 31 de enero de 2016, indicando los pagos adelantados y otra información que usted necesita para calcular su crédito tributario de prima de seguro médico. Use el Formulario 1095-A para completar el Formulario 8962. Adjunte el Formulario 8962 a su declaración. No

adjunte el Formulario 1095-A a su declaración. Vea el [capítulo 37](#).

Cuenta Achieving a Better Life Experience (Logro de una mejor calidad de vida o ABLE, por sus siglas en inglés). Ésta es un nuevo tipo de cuenta de ahorros para personas con incapacidades y sus familiares. Para 2015, usted puede aportar hasta \$14,000. Las distribuciones son libres de impuestos si las utiliza para pagar los gastos calificados de incapacidad del beneficiario. No puede deducir sus aportaciones en su declaración de impuestos. Vea la Publicación 907, *Tax Highlights for Persons with Disabilities* (Datos tributarios relevantes para personas con discapacidades), en inglés, para más información.

Fecha de vencimiento de la declaración de impuestos. Presente su declaración de impuestos a más tardar el 18 de abril de 2016. La fecha límite es el 18 de abril en vez del 15 de abril debido al día de fiesta, Día de la Emancipación en el Distrito de Columbia, aunque usted no vive en el Distrito de Columbia. Si usted vive en Maine o Massachusetts, tiene hasta el 19 de abril de 2016 para presentar su declaración. Eso es debido al Día de los Patriotas, día de fiesta en esos estados. Vea el [capítulo 1](#).

Oficiales de la seguridad pública. Ciertas cantidades recibidas debido al fallecimiento de un oficial de la seguridad pública no son tributables. Vea la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingreso tributable y no tributable), en inglés, para más detalles.

Ciertas donaciones caritativas. Una regla especial corresponde a donaciones en efectivo realizadas entre el 1 de enero de 2015 y el 15 de abril de 2015, para beneficio de las familias de los detectives de Nueva York que fueron asesinados: Wenjian Liu o Rafael Ramos. Vea el [capítulo 24](#).

Depósito directo del reembolso a una cuenta myRA®. Usted ahora puede lograr que su reembolso sea depositado directamente a un nuevo programa de ahorros para la jubilación llamado *myRA®*. Esto es una cuenta para comenzar a ahorrar para la jubilación ofrecida por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos. Vea el [capítulo 1](#).

Crédito tributario por cobertura del seguro médico. El crédito tributario de cobertura del seguro médico, que venció al finalizar el año 2013, ha sido restablecido de manera retroactiva al 1 de enero de 2014. Vea el [capítulo 38](#).

Crédito tributario adicional por hijos. Usted no puede reclamar el

crédito tributario adicional por hijos si usted presenta el Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingreso devengado en el extranjero) o Formulario 2555-EZ, *Foreign Earned Income Exclusion* (Exclusión de ingreso devengado en el extranjero), ambos en inglés. Vea el [capítulo 34](#) para más detalles.

Cuenta my Social Security (mi Seguro Social). Los beneficiarios de Seguro Social ahora pueden obtener una variedad de información del sitio web de la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) al obtener una cuenta *my Social Security*. Vea el [capítulo 11](#).

Beneficios tributarios vencidos. En el momento en que esta publicación se preparó para imprenta, ciertos beneficios tributarios habían vencido. Éstos incluyeron los siguientes:

- La deducción por gastos de matrículas y cuotas escolares.
- La deducción por gastos del educador al calcular el ingreso bruto ajustado.
- La deducción por impuestos generales estatales y locales sobre las ventas.
- La exclusión de los ingresos de las distribuciones calificadas con fines caritativos de arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés).
- El crédito tributario por energía de cierta propiedad no empresarial.
- La deducción por primas de seguro hipotecario.

Para averiguar si se ha promulgado legislación que extiende éstos y otros beneficios tributarios, permitiéndole reclamarlos en su declaración de impuestos del año 2015, visite www.irs.gov/pub/17sp.

Aplicación de la limitación de una reinversión por año para los arreglos IRA. A partir de 2015, usted puede hacer sólo una reinversión de un arreglo *IRA* a otro (o al mismo) arreglo *IRA* en un período de 1 año, independientemente de la cantidad de arreglos *IRA* que usted tenga. Sin embargo, puede continuar haciendo traspasos ilimitados de fideicomisario a fideicomisario entre los *IRA* porque este tipo de traspaso no se considera una reinversión. Además, no hay límite en la cantidad de reinversiones de un arreglo *IRA* tradicional a un arreglo *Roth IRA* (también conocido como conversiones). Vea el [capítulo 17](#).

Recordatorios

A continuación aparecen recordatorios importantes y otros asuntos que le podrían ayudar a presentar su declaración de impuestos del año 2015. Muchos de estos asuntos se explican más adelante en esta publicación.

Añote su número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) en la declaración. Añote su número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) en el espacio correspondiente de la declaración de impuestos. Si presentó una declaración conjunta de impuestos en el año 2014 y presenta una declaración conjunta en el año 2015 con el mismo cónyuge, escriba los nombres y números de Seguro Social en el mismo orden en que lo hizo en el año 2014. Vea el [capítulo 1](#).

Proteja su documentación tributaria contra el robo de identidad. El robo de identidad ocurre cuando otra persona usa la información personal de usted sin su autorización para cometer fraude u otros delitos. Dicha información personal podría ser su nombre, número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) u otra información de identificación. Un ladrón de identidad puede usar su SSN para obtener un empleo o puede presentar una declaración de impuestos usando su SSN robado para recibir un reembolso. Si desea más información sobre el robo de identidad e información sobre cómo reducir su riesgo al robo de identidad, vea el [capítulo 1](#).

Números de identificación del contribuyente. Tiene que proveer el número de identificación del contribuyente de cada persona por la cual reclama ciertos beneficios tributarios. Este requisito se aplica aun en el caso en que la persona haya nacido en el año 2015. Por lo general, este número es el número de Seguro Social de la persona. Vea el [capítulo 1](#).

Ingreso de fuentes en el extranjero. Si es ciudadano de los Estados Unidos con ingresos provenientes de fuentes en el extranjero (ingresos del extranjero), tiene que declarar todos estos ingresos en

su declaración de impuestos, a menos que estén exentos conforme a las leyes o un tratado tributario. Esto es cierto tanto si vive dentro como fuera de los Estados Unidos e independientemente de si recibe o no un Formulario W-2 ó 1099 del pagador extranjero. Esto corresponde al ingreso del trabajo (como salarios y propinas) y también al ingreso no derivado del trabajo (como intereses, dividendos, ganancias de capital, pensiones, alquileres y regalías).

Si reside fuera de los Estados Unidos, es posible que pueda excluir la totalidad o parte de su ingreso del trabajo procedente del extranjero. Para más detalles, vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos y residentes estadounidenses en el extranjero), en inglés.

Activos financieros extranjeros. Si tuvo activos financieros extranjeros en el 2015, es posible que tenga que presentar el nuevo Formulario 8938, *Statement of Specified Foreign Financial Assets* (Estado de activos financieros identificados en el extranjero), en inglés, con su declaración. Vea el Formulario 8938 y sus instrucciones o www.irs.gov/form8938, todos disponibles en inglés, para más detalles.

Prórroga automática de 6 meses para presentar la declaración de impuestos. Puede obtener una prórroga automática de 6 meses para presentar su declaración de impuestos. Vea el [capítulo 1](#).

Incluya su número de teléfono en la declaración. Para resolver rápidamente cualquier pregunta que necesitemos hacerle para transmitir su declaración, nos gustaría poder llamarlo. Anote el número de teléfono donde podamos llamarlo durante el día, al lado del espacio donde firma la declaración de impuestos y donde aparece su ocupación. Si usted presenta una declaración conjunta, puede anotar el número de teléfono suyo o el de su cónyuge.

Pago de los impuestos. Puede pagar sus impuestos a través de

Internet, a través del teléfono o por medio de cheque o giro. Puede efectuar una transferencia directa de su cuenta bancaria o utilizar una tarjeta de crédito o débito. Vea el [capítulo 1](#).

Maneras más rápidas de presentar su declaración. El IRS ofrece maneras rápidas y fiables de presentar la información tributaria sin tener que presentar una declaración en papel. Puede usar el sistema electrónico *e-file* del IRS para presentar su declaración de impuestos. Vea el [capítulo 1](#).

Presentación electrónica gratuita de la declaración. Usted quizás pueda presentar su declaración de impuestos del año 2015 por Internet sin pagar cargo alguno. Vea el [capítulo 1](#).

Cambio de dirección. Si cambia de dirección, notifíquelo al IRS. Vea el tema titulado [Cambio de Dirección](#), en el capítulo 1.

Reembolsos de una declaración presentada fuera de plazo. Si a usted se le debe un reembolso pero no presentó una declaración, por lo general tendrá que presentar su declaración dentro de 3 años a partir de la fecha en que la declaración venció (incluidas las prórrogas) para obtener ese reembolso. Vea el [capítulo 1](#).

Declaraciones de impuestos frívolas. El IRS ha publicado una lista de posturas identificadas como frívolas. La multa por presentar una declaración de impuestos frívola es de \$5,000. Vea el [capítulo 1](#).

Reclamación errónea de reembolso o crédito. Quizás tenga que pagar una multa si reclama erróneamente un reembolso o crédito. Vea el [capítulo 1](#).

Información sobre la Ley de Confidencialidad de Información y la Ley de Reducción de Trámites. La *IRS Restructuring and Reform Act of 1998* (Ley de Reestructuración y Reforma del Servicio de Impuestos Internos de 1998), la *Privacy Act of 1974* (Ley de Confidencialidad de Información de 1974) y la *Paperwork Reduction Act of 1980* (Ley de Reducción de Trámites de 1980)

requieren que, cuando le solicitemos información, le informemos primero sobre cuál es nuestro derecho legal para solicitar esa información, por qué la estamos solicitando, cómo se usará la información, qué podría suceder si no la recibimos y si su respuesta es voluntaria, necesaria para obtener un beneficio u obligatoria conforme a la ley. Una explicación completa sobre este tema puede encontrarse en las instrucciones de los formularios de impuestos.

Mandato para preparadores de impuestos sobre el sistema e-file. La mayoría de los preparadores de impuestos remunerados tienen que presentar electrónicamente por medio del sistema *e-file*. Puede ser que su preparador le comunique sobre este requisito y las opciones que están a disposición suya.

Inspector General del Tesoro para la Administración Tributaria. Si desea denunciar confidencialmente la mala conducta, ineeficacia, el fraude o abuso cometido por un empleado del IRS, puede llamar al 1-800-366-4484 (1-800-877-8339 para personas sordas, con limitación auditiva o que tienen impedimentos del habla, y que usen equipo TTY/TDD). Puede mantenerse anónimo.

Fotografías de niños desaparecidos. El IRS se enorgullece en colaborar con el *National Center for Missing and Exploited Children* (Centro Nacional de Búsqueda de Niños Desaparecidos y Explorados). Las fotografías de niños desaparecidos que han sido seleccionadas por el Centro pueden aparecer en esta publicación en páginas que de otra manera estarían en blanco. Usted puede ayudar a que estos niños regresen a sus hogares mirando sus fotografías y llamando al número gratuito 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678) si reconoce a un niño.

Introducción

Esta publicación abarca las reglas generales para la presentación de una declaración federal de impuestos sobre el ingreso. La publicación complementa la información contenida en las instrucciones para el formulario de impuestos. Igualmente, explica las leyes tributarias para asegurar que usted pague sólo los impuestos que adeuda y nada más.

Cómo está organizada esta publicación. Esta publicación sigue de cerca el Formulario 1040, *U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración de impuestos de los Es-

tados Unidos sobre los ingresos personales), disponible en inglés. Está dividida en seis partes que abarcan distintas secciones del Formulario 1040. Cada parte está subdividida en capítulos que normalmente explican una línea del formulario. No se preocupe si presenta el Formulario 1040A o el Formulario 1040EZ. Todo lo que está incluido en una línea de cualquiera de ambos formularios se incluye también en el Formulario 1040.

La tabla de contenido que aparece al comienzo de esta publicación y el índice que aparece al final

le servirán de utilidad para encontrar la información que necesite.

Qué se incluye en esta publicación. Esta publicación comienza con las reglas para la presentación de una declaración de impuestos. La publicación explica:

1. Quién tiene que presentar una declaración,
2. Qué formulario se debe utilizar,
3. Cuándo es la fecha de vencimiento para presentar la declaración,

4. Cómo presentar su declaración usando el sistema electrónico *e-file* y

5. Otra información general.

Esta publicación le ayudará a identificar el estado civil para propósitos de la declaración al cual tiene derecho. Del mismo modo, le ayudará a determinar si puede reclamar algún dependiente y si los ingresos que recibe están sujetos a impuestos. La publicación también explica la deducción estándar, las clases de gastos que quizás pueda deducir y varios créditos que

quizás pueda tomar para reducir sus impuestos.

A lo largo de la publicación, hay ejemplos que muestran cómo se aplican las leyes tributarias en situaciones típicas. También hay gráficos y tablas en la publicación que presentan información tributaria en una manera fácil de entender.

Muchos de los temas que se tratan en esta publicación son explicados en mayor detalle en otras publicaciones del IRS. Se hace referencia a dichas publicaciones y se indica si están disponibles en español o en inglés.

Iconos. En la publicación se utilizan pequeños símbolos gráficos, o sea iconos, para llamar su atención a información especial. Vea la [Tabla 1](#) para una explicación de cada ícono usado en esta publicación.

Qué no se incluye en esta publicación. Algunos materiales que le podrían ser útiles no se incluyen en esta publicación pero pueden encontrarse en el folleto de instrucciones del formulario de impuestos. Esto incluye listas que identifican lo siguiente:

- Dónde declarar ciertas partidas que aparecen en documentos informativos y

- Temas tributarios que puede leer en www.irs.gov/espanol.

Si opera su propio negocio o si tiene otros ingresos del trabajo por cuenta propia, tales como del cuidado de niños o la venta de artesanía, vea las siguientes publicaciones para más información:

- Publicación 334, *Tax Guide for Small Business (For Individuals Who Use Schedule C or C-EZ)* (Guía tributaria para pequeños negocios (para personas que usen el Anexo C o C-EZ)), en inglés.
- Publicación 535, *Business Expenses* (Gastos de negocios), en inglés.
- Publicación 587, *Business Use of Your Home (Including Use by Daycare Providers)* (Uso comercial de su vivienda (incluyendo el uso por proveedores del cuidado de niños)), en inglés.

Ayuda del IRS. Existen muchas maneras en que puede obtener ayuda del IRS. Éstas se explican bajo el tema titulado [Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos](#), al final de esta publicación.

Comentarios y sugerencias. Agradecemos sus comentarios so-

bre esta publicación además de sugerencias para ediciones futuras.

Puede enviarnos comentarios en la página www.irs.gov/formspubs, en inglés. Pulse sobre el enlace *More Information* (Más información) y luego sobre *Give us feedback* (Proveer comentarios).

O nos puede escribir a:

Internal Revenue Service
Tax Forms and Publications
1111 Constitution Ave. NW,
IR-6526
Washington, DC 20224

Contestamos gran parte de la correspondencia recibida por teléfono. Por lo tanto, nos sería útil si en su correspondencia incluye el número telefónico con su código de área en donde nos podemos comunicar con usted durante el día.

Aunque no podemos contestar individualmente a cada comentario que recibimos, sí agradecemos su opinión y la tendremos en cuenta al revisar nuestros productos de impuestos.

Cómo pedir formularios y publicaciones.

Visite el sitio web www.irs.gov/formspubs, disponible

en inglés, para descargar formularios y publicaciones. De otro modo, puede visitar la página www.irs.gov/orderforms, en inglés, para pedir formularios e instrucciones del año actual y de años anteriores. Recibirá su pedido dentro de 10 días laborables.

Preguntas sobre impuestos.

Si tiene una pregunta sobre impuestos que no ha sido contestada con la información presentada en esta publicación, consulte la información disponible en IRS.gov/espanol y la sección titulada [Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos](#), al final de esta publicación.

Misión del IRS. Proveerle a los contribuyentes de los Estados Unidos de América un servicio de alta calidad, ayudándolos a entender y cumplir con sus responsabilidades tributarias, y hacer cumplir las leyes de manera íntegra y justa para todos.

Tabla 1. Leyenda de los Íconos

Ícono	Explicación
	Partidas que podrían causarle problemas en particular o una alerta sobre legislaciones pendientes que podrían entrar en vigor después de que se imprima esta publicación.
	Un sitio en Internet o una dirección de correo electrónico.
	Una dirección que podría necesitar.
	Documentos que debería mantener en su documentación personal.
	Cálculos que necesite realizar o una hoja de trabajo que pueda tener que completar y conservar para sus archivos.
	Un número de teléfono importante.
	Información que podría necesitar.

Parte Uno.

La Declaración de Impuestos sobre los Ingresos

1.

Información para la Presentación de la Declaración de Impuestos

Qué Hay de Nuevo

Cuenta *Achieving a Better Life Experience (ABLE, por sus siglas en inglés)*. Éste es un nuevo tipo de cuenta de ahorros para personas con incapacidades y sus familiares. Usted puede contribuir hasta \$14,000 para 2015. Las distribuciones están libres de impuestos si las utiliza para pagar gastos calificados de incapacidad del beneficiario. No puede deducir sus aportaciones en su declaración de impuestos. Vea la Publicación 907 para más información.

Fecha de vencimiento de la declaración de impuestos. Presente su declaración de impuestos para el 18 de abril de 2016. La fecha límite para declarar es el 18 de abril en vez del 15 de abril, debido al día de fiesta, Día de la Emancipación, en el Distrito de Columbia — aun si usted no vive en el Distrito de Columbia. Si usted vive en Maine o Massachusetts, tiene hasta el 19 de abril de 2016. Eso es debido al Día de los Patriotas, día de fiesta en esos estados.

Depósito directo de su reembolso a una cuenta myRA®. Usted ahora puede tener su reembolso depositado directamente a un nuevo programa de ahorros para la jubilación llamado *myRA®*. Esto es para comenzar un arreglo para la jubilación ofrecido por el Departamento del Tesoro.

Ciertas contribuciones caritativas. Una regla especial aplica a contribuciones en efectivo realizadas entre el 1 de enero de 2015 y el 15 de abril de 2015, para beneficio de las familias de los detectives de Nueva York asesinados, Wenjian Liu o Rafael Ramos. Vea la Publicación 526 para más detalles.

Los cuatro capítulos de esta sección presentan información básica sobre el sistema tributario. Le explican los primeros pasos para llenar una declaración de impuestos; por ejemplo, cómo determinar qué estado civil para efectos de la declaración le corresponde, cuántas exenciones puede reclamar y qué formulario presentar. Asimismo, explican los requisitos de mantenimiento de documentación, el sistema de presentación electrónica del IRS e-file, determinadas multas y los dos métodos que se utilizan para pagar impuestos durante el año: la retención del impuesto y el impuesto estimado.

Oficiales de la seguridad pública. Ciertas cantidades recibidas debido a la muerte de un oficial de la seguridad pública no son tributables. Vea la Publicación 525 para más detalles.

Crédito tributario adicional por hijos. Usted no puede reclamar el crédito tributario adicional por hijos si usted presenta el Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingreso devengado en el extranjero) o Formulario 2555-EZ, *Foreign Earned Income Exclusion* (Exclusión de ingreso devengado en el extranjero). Vea el [capítulo 34](#) para más detalles.

Crédito tributario por cobertura del seguro médico. El crédito de cobertura del seguro médico, que expiro al finalizar el año 2013, ha sido restablecido. Vea [Quién Debe Presentar una Declaración](#), más adelante. Vea el [capítulo 38](#) para más información acerca del crédito tributario por cubierta del seguro médico.

Beneficios tributarios que ya no están disponibles. En el momento en que esta publicación fue preparada, ciertos beneficios tributarios ya no estaban disponibles. Estos incluyen la deducción por gastos del educador y la deducción por costo de matrícula y cuotas. Si desea averiguar si se promulgó legislación que extiende éstos y otros beneficios tributarios para que así usted los pueda reclamar en su declaración de impuestos del año 2015, visite www.irs.gov/pub/17sp.

Quién tiene que hacer la declaración. Por lo general, la cantidad de ingresos que puede recibir antes de tener que presentar una declaración de impuestos ha aumentado. Vea la [Tabla 1-1](#), [Tabla 1-2](#) y [Tabla 1-3](#) para las cantidades específicas.

Recordatorios

Presentación electrónica. En vez de presentar la declaración de impuestos en papel, puede presentar la declaración electrónicamente usando el sistema electrónico e-file del IRS. Cree su propio número de identificación personal (*PIN, por sus siglas en inglés*) y presente su declaración sin usar papel. Para más información, vea [¿Porque Debo Utilizar el IRS e-file?](#), más adelante.

Cambio de dirección. Si cambia de dirección, debe notificar al IRS. Puede utilizar el Formulario 8822, *Change of Address* (Cambio de dirección), en inglés, para notificarle al IRS sobre el cambio de dirección. Vea [Cambio de Dirección](#), bajo [¿Qué Ocurre Después de Presentar la Declaración?](#), más adelante.

Anote su número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés). Tiene que anotar su SSN en los espacios correspondientes de

su declaración de impuestos. Si presenta una declaración conjunta, anote los SSN en el mismo orden en que aparecen los nombres.

Depósito directo de su reembolso. En vez de recibir un cheque, quizás pueda recibir su reembolso por medio de un depósito directo a su cuenta bancaria o cuenta en otra institución financiera. Vea el tema titulado [Depósito Directo](#) bajo [Reembolsos](#), más adelante. Si elige que su reembolso sea depositado directamente en su cuenta, quizás pueda dividir el reembolso entre dos o tres cuentas.

Pague por Internet o por teléfono. Si debe impuestos adicionales, quizás pueda pagarlos electrónicamente o por teléfono. Vea el tema titulado [Cómo Pagar](#), más adelante.

Plan de pagos a plazos. Si no puede pagar toda la cantidad que debe al presentar su declaración de impuestos, puede solicitar hacer pagos a plazos mensuales. Vea más adelante el tema titulado [Plan de Pagos a Plazos](#) bajo [Cantidad que Adeuda](#). Quizás pueda solicitar un plan de pagos por Internet si adeuda impuestos federales, intereses y multas.

Prórroga automática de 6 meses. Puede obtener una prórroga automática de 6 meses para presentar la declaración del impuesto. Presente el Formulario 4868(SP), Solicitud de Prórroga Automática para Presentar la Declaración del Impuesto sobre el Ingreso Personal de los Estados Unidos (o el Formulario 4868, en inglés), a más tardar en la fecha de vencimiento del plazo para presentar la declaración. Vea [Prórroga Automática](#), más adelante.

Servicio en zona de combate. Si es miembro de las Fuerzas Armadas y prestó servicio en una zona de combate, o si prestó servicio en una zona de combate en apoyo de las Fuerzas Armadas, se le permite tiempo adicional para ocuparse de sus asuntos tributarios. Vea más adelante el tema titulado [Personas que Presentan Servicio en Zona de Combate](#), bajo [¿Cuándo Tengo que Presentar la Declaración?](#).

Número de identificación del contribuyente para adopción. Si un niño fue puesto en su hogar con fines de adopción legal y usted no puede obtener un número de Seguro Social para el niño a tiempo para presentar su declaración de impuestos, quizás pueda obtener un número de identificación del contribuyente para adopción (*ATIN, por sus siglas en inglés*). Para más información, vea más adelante el tema titulado [Número de Seguro Social](#).

Número de identificación del contribuyente para extranjeros. Si usted o su dependiente es extranjero no residente o extranjero residente que no posee ni tiene derecho a obtener un número de Seguro Social, presente al IRS el

Formulario W-7(SP), Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del Servicio de Impuestos Internos (o el Formulario W-7, en inglés). Para más información, vea más adelante el tema titulado [Número de Seguro Social](#).

Documentos tributarios frívolos. El IRS ha publicado una lista de posturas que se consideran frívolas. La multa por presentar una declaración frívola es \$5,000. Además, la multa de \$5,000 corresponderá a otros documentos frívolos. Para más información, vea [Multas Civiles](#), más adelante.

Introducción

Este capítulo trata los siguientes temas:

- Si usted tiene que presentar una declaración de impuestos.
- Qué formulario debe usar.
- Cómo presentar su declaración electrónicamente.
- Cómo presentar su declaración de manera gratuita.
- Cuándo, cómo y dónde presentar su declaración de impuestos.
- Qué ocurre si paga muy pocos o demasiados impuestos.
- Qué datos y documentos debe guardar y por cuánto tiempo debe guardarlo.
- Cómo puede cambiar una declaración de impuestos que ya presentó.

¿Debo Presentar una Declaración?

Debe presentar una declaración de impuestos federales sobre el ingreso si es ciudadano o residente de los Estados Unidos o residente de Puerto Rico y reúne los requisitos para la presentación de la declaración para alguna de las siguientes categorías:

1. Individuos/personas físicas en general. (Hay reglas especiales para cónyuges sobrevivientes, albaceas, administradores, representantes legales, ciudadanos y residentes estadounidenses que viven fuera de los Estados Unidos, residentes de Puerto Rico e individuos con ingresos provenientes de territorios de los Estados Unidos).
2. Dependientes.
3. Determinados hijos menores de 19 años de edad o estudiantes a tiempo completo.
4. Personas que trabajan por cuenta propia.
5. Extranjeros.

Los requisitos para la presentación de la declaración de impuestos para cada categoría se explican en este capítulo.

Los requisitos para la presentación de la declaración de impuestos se aplican aun si no adeuda impuestos.

 **Aunque no tenga que presentar una declaración, podría serle ventajoso hacerlo. Vea [Quién Debe Presentar una Declaración](#), más adelante.**



Presente una sola declaración de impuestos federal sobre el ingreso para el año, independientemente de cuántos trabajos tuvo, cuántos Formularios W-2 recibió o en cuántos estados vivió durante el año. No presente más de un formulario original para el mismo año aun si no ha recibido su reembolso o si el IRS no se ha comunicado con usted desde que presentó la declaración.

Individuos/Personas Físicas —En General

Si es ciudadano estadounidense o residente, hay tres factores que determinan si tiene que presentar una declaración o no:

1. Sus ingresos brutos,
2. Su estado civil para efectos de la declaración y
3. Su edad.

Para saber si debe presentar una declaración, vea la [Tabla 1-1](#), [Tabla 1-2](#) y [Tabla 1-3](#). Aunque ninguna tabla indique que tiene que presentar una declaración, tal vez necesite presentar una declaración para que le devuelvan dinero. Vea [Quién Debe Presentar una Declaración](#), más adelante.

Ingresos brutos. Los ingresos brutos incluyen todo ingreso que reciba en forma de dinero, bienes, propiedad y servicios que no estén exentos de impuestos. Incluyen también ingresos provenientes de fuentes fuera de los Estados Unidos o provenientes de la venta de su vivienda principal (aunque pueda excluir una parte o la totalidad de los mismos). Incluye parte de los beneficios del Seguro Social si:

1. Estuvo casado, presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año 2015; o
2. La mitad de los beneficios del Seguro Social, más los demás ingresos brutos y cualesquier intereses exentos de impuestos, son superiores a \$25,000 (\$32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta).

Si le corresponde el punto (1) o (2), consulte las instrucciones del Formulario 1040 o 1040A, o la Publicación 915, *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de la jubilación ferroviaria), en inglés, para calcular la parte de los beneficios del Seguro Social que tiene que incluir en los ingresos brutos.

Las clases de ingresos comunes se abordan en la [Parte Dos](#) de esta publicación.

Ingresos de bienes gananciales. Si está casado y su domicilio permanente está en un estado donde rigen las leyes de los bienes gananciales, la mitad de todo ingreso descrito por la ley estatal como ingreso de bienes gananciales puede ser considerada suya. Esto afecta sus impuestos federales, incluyendo si está obligado a presentar una declaración si no la presenta conjuntamente con su cónyuge. Para más información, vea la Publicación 555, *Community Property* (Comunidad de bienes), en inglés.

Sociedad doméstica en los estados de Nevada, Washington y California. Una parte de una sociedad doméstica registrada en los estados de Nevada, Washington o California por lo general tiene que declarar la mitad de los ingresos de la comunidad formada por él (ella) y su pareja. Vea la Publicación 555, en inglés.

Personas que trabajan por cuenta propia. Si trabaja por cuenta propia, su ingreso bruto incluye la cantidad de la línea 7 del Anexo C (Formulario 1040), *Profit or Loss From Business* (Ganancias y pérdidas de negocios), en inglés; la línea 1 del Anexo C-EZ (Formulario 1040), *Net Profit From Business* (Ganancias netas de negocios), en inglés; y la línea 9 del Anexo F (Formulario 1040), *Profit or Loss From Farming* (Pérdidas o ganancias agrícolas), en inglés. Vea más adelante el tema titulado [Trabajadores por Cuenta Propia](#), para más información sobre los requisitos para presentar su declaración.



Si no declara todos sus ingresos del trabajo por cuenta propia, sus beneficios del Seguro Social podrían ser más bajos cuando se jubile.

Estado civil para efectos de la declaración.

Su estado civil para efectos de la declaración se determina por su situación familiar y si es soltero o casado. Su estado civil se determina el último día de su año tributable, el cual es el 31 de diciembre para casi todos los contribuyentes. Vea el [capítulo 2](#) para una explicación de cada estado civil para efectos de la declaración.

Edad. En general, si tiene 65 años de edad o es mayor a finales del año, puede tener un ingreso bruto mayor que el de otros contribuyentes antes de tener que presentar una declaración. Vea la [Tabla 1-1](#). Se considera que tiene 65 años de edad el día antes de cumplir los 65 años. Por ejemplo, si usted cumple 65 años el 1 de enero de 2016, se considera que tiene 65 años de edad durante el año 2015.

Cónyuges Sobrevivientes, Albaceas, Administradores y Representantes Legales

Usted tiene que presentar una declaración de impuestos final para el fallecido (persona que murió) si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- Usted es el cónyuge sobreviviente, albacea, administrador o representante legal.
- El fallecido reunía los requisitos para presentar una declaración de impuestos en la fecha de su muerte.

Vea la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores), en inglés, para más información sobre los requisitos de presentación de la declaración final de un fallecido.

Ciudadanos de los Estados Unidos y Residentes Extranjeros que Viven Fuera de los Estados Unidos

Para determinar si tiene que presentar una declaración, incluya todo ingreso bruto que recibió en el extranjero, incluyendo todo ingreso que pueda excluir bajo la exclusión de ingreso ganado en el extranjero. Para información sobre las reglas de impuestos especiales que le podrían corresponder, vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos de los Estados Unidos y residentes extranjeros que residen en el extranjero), en inglés. Está disponible en [IRS.gov](#) y casi todas las embajadas y consulados de los Estados Unidos. Vea [Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos](#), al final de esta publicación.

Residentes de Puerto Rico

Si es ciudadano estadounidense y también es residente *bona fide* de Puerto Rico, por lo general, debe presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso de los Estados Unidos para todo año que cumple con los requisitos de ingreso. Este requisito es adicional a todo requisito legal que pueda tener de presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso de Puerto Rico.

Si es residente *bona fide* de Puerto Rico durante todo el año, el ingreso bruto en los Estados Unidos no incluye ingresos provenientes de fuentes dentro de Puerto Rico. Sin embargo, sí incluye todo ingreso que recibió por sus servicios como empleado de los Estados Unidos o de una agencia de los Estados Unidos. Si recibe ingresos provenientes de fuentes de Puerto Rico que no estén sujetos a impuestos estadounidenses, debe reducir la deducción estándar. Como resultado, la cantidad de ingresos que debe tener para estar obligado a presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso de los Estados Unidos es menor que la cantidad correspondiente en la [Tabla 1-1](#) o la [Tabla 1-2](#). Para obtener más información, vea la Publicación 570, *Tax Guide for Individuals With Income From U.S. Possessions* (Guía tributaria para individuos con ingresos de territorios de los Estados Unidos), en inglés.

Individuos con Ingresos Provenientes de Territorios de los Estados Unidos

Si tuvo ingresos provenientes de Guam, la Comunidad de Naciones de las Islas Marianas del Norte, la Samoa Estadounidense o las Islas Vírgenes Estadounidenses, le podrían corresponder reglas especiales para determinar si debe presentar una declaración de impuestos federal estadounidenses sobre el ingreso. Además, tal vez tenga que presentar una declaración al gobierno de la isla en cuestión. Para más información, vea la Publicación 570, en inglés.

Dependientes

Si es dependiente (una persona que cumple los requisitos para ser declarada como dependiente según se indica en el capítulo 3), vea la [Tabla 1-2](#) para determinar si debe presentar una declaración. También debe presentar una declaración si su situación se describe en la [Tabla 1-3](#).

Responsabilidad del padre o la madre. En general, un hijo tiene el deber de presentar su propia declaración de impuestos y pagar los impuestos correspondientes. Si un hijo dependiente debe presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso pero no puede presentarla, debido a la edad o por cualquier otra razón, el padre o la madre, tutor u otra persona responsable por ley de ese dependiente debe presentarla de parte del hijo. Si el hijo no puede firmar la declaración, el padre o la madre o tutor debe firmar el nombre del hijo junto a las palabras: "By (your signature), parent for minor child." (Por (su firma), padre de un hijo menor).

Ingresos de un hijo. Las cantidades que un hijo gana por prestar servicios se incluyen en el ingreso bruto de él o ella pero no en el ingreso bruto del padre o la madre. Esto es cierto aun si bajo las leyes locales los padres del hijo tienen derecho a los ingresos e incluso si los han recibido. Pero si el hijo no paga los impuestos adeudados sobre este ingreso, el padre o la madre es responsable de pagar los impuestos.

Tabla 1-1. Requisitos para la Presentación de la Declaración de Impuestos del Año 2015 para la Mayoría de los Contribuyentes

SI su estado civil para efectos de la declaración es...	Y al final del año 2015 usted tenía...*	ENTONCES presente una declaración si sus ingresos brutos eran al menos...**
soltero	menos de 65 años de edad	\$10,300
	65 años de edad o más	\$11,850
casado que presenta una declaración conjunta***	menos de 65 años de edad (ambos cónyuges)	\$20,600
	65 años de edad o más (un cónyuge)	\$21,850
	65 años de edad o más (ambos cónyuges)	\$23,100
casado que presenta una declaración por separado	cualquier edad	\$4,000
cabeza de familia	menos de 65 años de edad	\$13,250
	65 años de edad o más	\$14,800
viudo que reúne los requisitos con hijo dependiente	menos de 65 años de edad	\$16,600
	65 años de edad o más	\$17,850

* Si nació el 1 de enero de 1951, se considera que tiene 65 años de edad al final del año 2015. (Si su cónyuge falleció en 2015 o si se está preparando una declaración para alguien que falleció en 2015, vea la Publicación 501).

** Ingreso bruto significa todo ingreso que usted haya recibido en forma de dinero, bienes, propiedades y servicios que no esté exento de impuestos, incluyendo todo ingreso de fuentes fuera de los Estados Unidos o la venta de su vivienda principal (aun si puede excluir una parte o la totalidad de ese ingreso). No incluya los beneficios del Seguro Social a menos que (a) usted sea un contribuyente casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en cualquier momento de 2015 o (b) la mitad de los beneficios del Seguro Social más los demás ingresos brutos y todo interés exento de impuesto son superiores a \$25,000 (\$32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta). Si le corresponde el punto (a) o (b), consulte las Instrucciones del Formulario 1040 o 1040A, o la Publicación 915, en inglés, para calcular la parte tributable de los beneficios del Seguro Social que debe incluir en los ingresos brutos. El ingreso bruto incluye las ganancias, pero no las pérdidas, que se declaran en el Formulario 8949 o el Anexo D. El ingreso bruto del negocio por cuenta propia, por ejemplo, es la cantidad que se incluye en la línea 7 del Anexo C o en la línea 9 del Anexo F. Al calcular el ingreso bruto no reduzca éste por las pérdidas incurridas, incluyendo las pérdidas que se incluyen en la línea 7 del Anexo C o en la línea 9 del Anexo F.

*** Si no vivía con su cónyuge al final del año 2015 (o en la fecha en que falleció su cónyuge) y su ingreso bruto era al menos \$4,000, debe presentar una declaración independientemente de su edad.

Determinados Hijos Menores de 19 Años de Edad o Estudiantes a Tiempo Completo

Si los únicos ingresos de un hijo son intereses y dividendos (incluyendo distribuciones de ganancias de capital y dividendos del *Alaska Permanent Fund* (Fondo Permanente de Alaska)), el hijo tenía menos de 19 años de edad al finalizar el año 2015 o era estudiante a tiempo completo y tenía menos de 24 años al finalizar el año 2015, y reúne otras condiciones adicionales, el padre o la madre puede elegir la opción de incluir el ingreso del hijo en la declaración del padre o madre. Si los padres eligen esta opción, el hijo no tiene que presentar una declaración. Vea el tema [Elección de los Padres de Declarar los Intereses y Dividendos del Hijo](#), en el capítulo 31.

Trabajadores por Cuenta Propia

Usted trabaja por cuenta propia si:

- Trabaja en una ocupación o negocio como dueño único,
- Es contratista independiente,
- Es socio de una sociedad colectiva o
- Trabaja por su cuenta de alguna otra manera.

Además de sus actividades de negocio normales a las que se dedica a tiempo completo, el trabajo por cuenta propia puede incluir ciertos trabajos a tiempo parcial que haga en casa o además de su trabajo normal.

Debe presentar una declaración si su ingreso bruto es por lo menos igual a la cantidad requerida para presentar la declaración de impuestos que corresponde a su estado civil para efectos de la declaración y su edad (indicada en la [Tabla 1-1](#)). Además, tiene que presentar el Formulario 1040 y el Anexo SE (Formulario

Tabla 1-2. Requisitos para la Presentación de la Declaración para Dependientes en el año 2015

Vea el [capítulo 3](#) para saber si alguien puede reclamarlo a usted como dependiente.

<p>Si sus padres (u otra persona) pueden reclamarlo a usted como dependiente, use esta tabla para saber si tiene que presentar una declaración. (Consulte la Tabla 1-3 para ver otras situaciones en las que debe presentar una declaración).</p> <p>En esta tabla, el ingreso del trabajo incluye sueldos, salarios, propinas y honorarios profesionales. Además incluye becas de estudios y de desarrollo profesional sujetas a impuestos. (Vea el tema titulado Becas de estudios y becas de investigación (becas de desarrollo profesional), en el capítulo 12). El ingreso no derivado del trabajo incluye ingresos relacionados con las inversiones, como intereses tributables, dividendos ordinarios y distribuciones de ganancias de capital. Esto también incluye la compensación por desempleo, beneficios tributables del Seguro Social, pensiones, anualidades, cancelaciones de deudas y distribuciones de ingresos no derivados del trabajo provenientes de un fideicomiso. El ingreso bruto es el total del ingreso del trabajo e ingresos no derivados del trabajo.</p>
<p>Dependientes solteros —¿Tenía usted 65 años de edad o más o estaba ciego?</p> <p><input type="checkbox"/> No. Debe presentar una declaración de impuestos si alguna de las siguientes situaciones le corresponde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$1,050. • Su ingreso del trabajo era mayor de \$6,300. • Sus ingresos brutos eran superiores a la mayor de las siguientes cantidades: <ul style="list-style-type: none"> • \$1,050 o • Su ingreso del trabajo (hasta \$5,950) más \$350. <p><input type="checkbox"/> Sí. Debe presentar una declaración de impuestos si alguna de las siguientes situaciones le corresponde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$2,600 (\$4,150 si tenía 65 años de edad o más y estaba ciego). • Su ingreso del trabajo era mayor de \$7,850 (\$9,400 si tenía 65 años de edad o más y estaba ciego). • Sus ingresos brutos eran superiores a la mayor de las siguientes cantidades: <ul style="list-style-type: none"> • \$2,600 (\$4,150 si tenía 65 años de edad o más y estaba ciego) o • Su ingreso del trabajo (hasta \$5,950) más \$1,900 (\$3,450 si tenía 65 años de edad o más y estaba ciego).
<p>Dependientes casados —¿Tenía usted 65 años de edad o más o estaba ciego?</p> <p><input type="checkbox"/> No. Debe presentar una declaración de impuestos si alguna de las siguientes situaciones le corresponde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$1,050. • Su ingreso del trabajo era mayor de \$6,300. • Su ingreso bruto era de por lo menos \$5, su cónyuge presenta una declaración de impuestos por separado y detalla sus deducciones. • Sus ingresos brutos eran superiores a la mayor de las siguientes cantidades: <ul style="list-style-type: none"> • \$1,050 o • Su ingreso del trabajo (hasta \$5,950) más \$350. <p><input type="checkbox"/> Sí. Debe presentar una declaración de impuestos si alguna de las siguientes situaciones le corresponde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$2,300 (\$3,550 si tenía 65 años de edad o más y estaba ciego). • Su ingreso del trabajo era mayor de \$7,550 (\$8,800 si tenía 65 años de edad o más y estaba ciego). • Su ingreso bruto era de por lo menos \$5, su cónyuge presenta una declaración de impuestos por separado y detalla sus deducciones. • Sus ingresos brutos eran superiores a la mayor de las siguientes cantidades: <ul style="list-style-type: none"> • \$2,300 (\$3,550 si tenía 65 años de edad o más y estaba ciego) o • Su ingreso del trabajo (hasta \$5,950) más \$1,600 (\$2,850 si tenía 65 años de edad o más y estaba ciego).

1040), *Self-Employment Tax* (Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia), en inglés, sí:

1. Sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia (excluyendo ingresos como empleado de una iglesia) eran \$400 o más o
2. Tenía ingresos de \$108.28 o más por ser empleado de una iglesia. (Vea la [Tabla 1-3](#)).

Use el Anexo SE (Formulario 1040) para calcular su impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. El impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es equivalente al impuesto del Seguro Social y del Medicare que se retiene del salario de un empleado. Para más información sobre este impuesto, vea la Publicación 334, *Tax Guide for Small Business* (Guía tributaria para pequeños negocios), en inglés.

Empleados de gobiernos extranjeros o de organismos internacionales. Si es

ciudadano de los Estados Unidos que trabaja en los Estados Unidos para un organismo internacional, un gobierno extranjero o una entidad que opera enteramente bajo un gobierno extranjero y su empleador no está obligado a retener impuestos del Seguro Social y del Medicare de su salario, deberá incluir la remuneración por servicios prestados en los Estados Unidos al calcular su ingreso neto del trabajo por cuenta propia.

Ministros de una orden religiosa. Tiene que incluir el ingreso procedente de servicios prestados como ministro cuando calcule su ingreso neto del trabajo por cuenta propia, a menos que tenga una exención del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Esto incluye a practicantes de la Ciencia Cristiana y a miembros de órdenes religiosas que no hayan tomado un voto de pobreza. Para más información, consulte la Publicación 517, *Social Security and Other Information for Members of the Clergy*

and Religious Workers (Información sobre el Seguro Social y otra información para miembros del clero y trabajadores religiosos), en inglés.

Extranjeros

Si es extranjero residente, no residente o extranjero con doble estado de residencia determina si usted debe presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso y cómo presentarla.

Las reglas que se usan para determinar su estado de extranjero se explican en la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens* (Guía de impuestos estadounidenses para extranjeros), en inglés.

Extranjero residente. Si es extranjero residente durante todo el año, tiene que presentar una declaración de impuestos acatando las mismas reglas que les corresponden a los ciudadanos estadounidenses. Use los formularios mencionados en esta publicación.

Extranjero no residente. Si es extranjero no residente, las reglas y los formularios de impuestos que le corresponden son distintos a los correspondientes a ciudadanos estadounidenses y a extranjeros residentes. Vea la Publicación 519 para saber si las leyes tributarias de los Estados Unidos le corresponden a usted y qué formularios debe presentar.

Contribuyente con doble estado de residencia. Si es extranjero residente por una parte del año tributario y extranjero no residente por el resto del año, es contribuyente con doble estado de residencia. Se aplican reglas distintas para cada parte del año. Para información sobre contribuyentes con doble estado de residencia, vea la Publicación 519.

¿Quién Debe Presentar una Declaración?

Aunque no tenga que presentar una declaración de impuestos federales sobre el ingreso, debe presentarla para que le devuelvan dinero si alguna de las siguientes condiciones le corresponde:

1. Le retuvieron impuestos federales o usted pagó impuesto estimado.
2. Reúne los requisitos para el crédito por ingreso del trabajo. Vea el [capítulo 36](#) para más información.
3. Reúne los requisitos para el crédito tributario adicional por hijos. Vea el [capítulo 34](#) para más información.
4. Reúne los requisitos para el crédito tributario de prima de seguro médico. Vea el [capítulo 37](#) para más información.
5. Reúne los requisitos para el crédito tributario de cobertura del seguro médico. Vea el [capítulo 38](#) para más información.
6. Reúne los requisitos para el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses. Vea el [capítulo 35](#) para más información.
7. Reúne los requisitos para el crédito por impuestos federales sobre combustibles. Vea el [capítulo 38](#) para más información.

Tabla 1-3. Otras Situaciones en las que Debe Presentar una Declaración de Impuestos para el Año 2015

Si alguna de las cinco condiciones que se indican a continuación le corresponde, tiene que presentar la declaración para 2015.	
<p>1. Adeuda algunos impuestos especiales, incluyendo cualquiera de los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Impuesto mínimo alternativo. b. Impuestos adicionales sobre un plan calificado, incluyendo un arreglo de ahorros para la jubilación (<i>IRA</i>, por sus siglas en inglés), u otros planes con beneficios tributarios. Pero si está presentando una declaración sólo porque adeuda este impuesto, puede presentar por sí solo el Formulario 5329. c. Impuestos sobre el empleo de empleados domésticos. Pero si está presentando una declaración sólo porque adeuda este impuesto, puede presentar por sí solo el Anexo H. d. El impuesto del Seguro Social o del <i>Medicare</i> sobre propinas que usted no declaró a su empleador o salarios recibidos de un empleador que no retuvo dichos impuestos. e. Recuperación del crédito para compradores de vivienda por primera vez. f. Impuestos añadidos, incluyendo impuestos del Seguro Social y del <i>Medicare</i> o el impuesto de Jubilación de Empleados Ferroviarios (conocido como <i>RRTA</i>, por sus siglas en inglés), sobre propinas que no fueron recaudadas y que usted declaró a su empleador o seguro de vida colectivo a término e impuestos adicionales en cuentas de ahorros para gastos médicos. g. Impuestos recuperados. 	
<p>2. Usted (o su cónyuge si presentan una declaración conjunta) recibió distribuciones de una cuenta <i>Archer MSA</i>, de una cuenta <i>Medicare Advantage MSA</i> o de una cuenta <i>Health Savings Account (HSA)</i>.</p>	
<p>3. Tiene ingresos netos del trabajo por cuenta propia de por lo menos \$400.</p>	
<p>4. Tiene un salario de \$108.28 o más de una iglesia o una organización calificada controlada por una iglesia que está exenta de los impuestos del Seguro Social y del <i>Medicare</i> del empleador.</p>	
<p>5. Usted, su cónyuge o un dependiente recibió adelantos del crédito tributario de prima de seguro médico porque se inscribieron en la cobertura de un seguro de salud a través del Mercado de seguros médicos. Usted o quien lo haya registrado debe haber recibido el (los) Formulario(s) 1095-A que demuestre(n) la(s) cantidad(es) pagada(s) por adelantado.</p>	

¿Qué Formulario Debo Usar?

Debe escoger uno de tres formularios para presentar su declaración de impuestos. Éstos son: el Formulario 1040EZ, el Formulario 1040A o el Formulario 1040. (Pero vea también el tema titulado [¿Porque Debo Utilizar el IRS e-file?](#), más adelante).



Vea el tema en la sección **Formulario 1040** para información sobre cuándo necesita utilizar dicho formulario.

Formulario 1040EZ

El Formulario 1040EZ es el formulario más sencillo de usar.

Puede usar el Formulario 1040EZ si se dan todas las siguientes situaciones:

1. Su estado civil para efectos de la declaración es soltero o casado que presenta una declaración conjunta. Si fue extranjero no residente en algún momento del año 2015, su estado civil para efectos de la declaración debe ser casado que presenta la declaración conjunta.
2. Usted (y su cónyuge si es casado que presenta una declaración conjunta) tenía menos de 65 años de edad y no estaba ciego al final del año 2015. Si nació el 1 de enero de 1951, a usted se le considera que tiene 65 años de edad al final del año 2015.

3. No declara ningún dependiente.
4. Su ingreso tributable es menos de \$100,000.
5. Su ingreso proviene únicamente de sueldos, salarios, propinas, compensación por desempleo, dividendos del *Alaska Permanent Fund* (Fondo Permanente de Alaska), becas de estudios y de desarrollo profesional tributables e intereses tributables de \$1,500 o menos.
6. No declara ningún ajuste al ingreso, como una deducción por aportaciones hechas a una cuenta de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) o intereses sobre un préstamo de estudios.
7. No reclama ningún crédito que no sea el crédito por ingreso del trabajo.
8. No adeuda impuestos sobre el empleo de empleados domésticos sobre salarios que le pagó a un empleado doméstico.
9. Si ganó propinas, se han incluido en los encasillados 5 y 7 del Formulario W-2.
10. No es deudor en un caso de quiebra conforme al capítulo 11 declarado después del 16 de octubre de 2005.

Debe cumplir todos estos requisitos para poder usar el Formulario 1040EZ. De lo contrario, debe utilizar el Formulario 1040A o el Formulario 1040.

Cómo calcular el impuesto. En el Formulario 1040EZ, sólo puede usar la tabla de impuestos para calcular su impuesto sobre el ingreso. Puede encontrar la tabla de impuestos en las Instrucciones para el Formulario 1040EZ. No

puede usar el Formulario 1040EZ para declarar ningún otro impuesto.

Formulario 1040A

Si no reúne los requisitos para utilizar el Formulario 1040EZ, quizás pueda utilizar el Formulario 1040A.

Puede usar el Formulario 1040A si se dan todas las siguientes situaciones:

1. Su ingreso proviene únicamente de:
 - a. Salarios, sueldos y propinas;
 - b. Intereses;
 - c. Dividendos ordinarios (incluyendo dividendos del *Alaska Permanent Fund* (Fondo Permanente de Alaska));
 - d. Distribuciones de ganancias de capital;
 - e. Distribuciones de cuentas *IRA*;
 - f. Pensiones y anualidades;
 - g. Compensación por desempleo;
 - h. Beneficios tributables del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria; y
 - i. Becas de estudios y becas de investigación (becas de desarrollo profesional) tributables.

Si recibe una distribución de ganancias de capital que incluye una ganancia no recuperada conforme a la sección 1250, una ganancia de la sección 1202 o una ganancia procedente de artículos colecciónables (28%), no puede usar el

- Formulario 1040A. Tiene que usar el Formulario 1040.
2. Su ingreso tributable es menos de \$100,000.
 3. Sus ajustes al ingreso se deben solamente a lo siguiente:
 - a. Deducción de una cuenta *IRA*.
 - b. Deducción de intereses sobre un préstamo de estudios.
 4. No detalla las deducciones.
 5. Reclama sólo los siguientes créditos tributarios:
 - a. El crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. (Vea el [capítulo 32](#)).
 - b. Crédito para ancianos o personas incapacitadas. (Vea el [capítulo 33](#)).
 - c. Los créditos tributarios por estudios. (Vea el [capítulo 35](#)).
 - d. El crédito por aportaciones a cuentas de ahorros para la jubilación. (Vea el [capítulo 38](#)).
 - e. El crédito tributario por hijos. (Vea el [capítulo 34](#)).
 - f. El crédito por ingreso del trabajo. (Vea el [capítulo 36](#)).
 - g. El crédito tributario adicional por hijos. (Vea el [capítulo 34](#)).
 - h. El crédito tributario de prima de seguro médico. (Vea el [capítulo 37](#)).

6. No tuvo un ajuste al impuesto mínimo alternativo sobre acciones que adquirió al ejercer una opción de compra de acciones con incentivo. (Vea la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingreso tributable y no tributable), en inglés).

También puede utilizar el Formulario 1040A si recibió del empleador beneficios para el cuidado de dependientes o si adeuda impuesto de una recuperación de un crédito por estudios o el impuesto mínimo alternativo.

Tiene que cumplir estos requisitos mencionados anteriormente para usar el Formulario 1040A. De lo contrario, tiene que usar el Formulario 1040.

Formulario 1040

Si no puede usar el Formulario 1040EZ ni el Formulario 1040A, debe usar el Formulario 1040. Puede usar el Formulario 1040 para declarar todos los tipos de ingresos, deducciones y créditos.

Quizás pague menos impuestos presentando el Formulario 1040 porque puede tomar deducciones detalladas, algunos ajustes a los ingresos y créditos que no puede tomar en el Formulario 1040A ni en el Formulario 1040EZ.

Debe usar el Formulario 1040 si le corresponde alguna de las siguientes situaciones:

1. Su ingreso tributable es \$100,000 o más.
2. Detalla sus deducciones en el Anexo A.
3. Tenía ingresos que no pueden ser declarados en el Formulario 1040EZ ni en el Formulario 1040A, incluyendo intereses exentos de impuestos provenientes de bonos de actividad privada que fueron emitidos después del 7 de agosto de 1986.

4. Reclama algún ajuste a los ingresos brutos que no sean los ajustes mencionados anteriormente bajo **Formulario 1040A**.
5. En el encasillado 12 del Formulario W-2 se indican impuestos del empleado no cobrados (impuestos del Seguro Social y *Medicare*) sobre propinas (vea el [capítulo 6](#)) o sobre un seguro de vida colectivo a término (vea el [capítulo 5](#)).
6. Recibió \$20 o más en propinas en algún mes y no las declaró todas a su empleador. (Vea el [capítulo 6](#)).
7. Era residente *bona fide* de Puerto Rico y excluye ingresos provenientes de fuentes en Puerto Rico.
8. Reclama todos los créditos salvo los mencionados anteriormente bajo **Formulario 1040A**.
9. Debe impuestos sobre uso y consumo sobre remuneraciones basadas en acciones negociadas por oficiales de una sociedad anónima expatriada.
10. Su Formulario W-2 muestra una cantidad en el encasillado 12 con el código Z.
11. De su cuenta *IRA*, recibió una distribución de fondos calificada para una cuenta de ahorros para gastos médicos (*HSA*, por sus siglas en inglés).
12. Es empleado y su empleador no le retuvo los impuestos del Seguro Social ni del *Medicare*.
13. Tiene que presentar otros formularios, tales como el Formulario 8959 o el Formulario 8960, con su declaración para declarar ciertas exclusiones, impuestos o transacciones.
14. Es deudor en un caso de quiebra declarada después del 16 de octubre de 2005.
15. Tiene que reembolsar el crédito para compradores de vivienda por primera vez.
16. Tiene ingresos brutos ajustados de más de \$154,950 y tiene que reducir la cantidad de dólares de sus exenciones.
17. Usted recibió un Formulario W-2 que incluye incorrectamente en el encasillado 1 cantidades que son pagos en el marco de un programa de exención de *Medicaid*, y usted no puede obtener el Formulario W-2 corregido.

¿Porque Debo Utilizar el IRS e-file?

El sistema *IRS e-file* (presentación electrónica de declaraciones de impuestos del *IRS*) es una manera segura y protegida de presentar su declaración de impuestos. Si lo combina con el depósito directo, es la manera más rápida de recibir su reembolso. Aproximadamente un 85 por ciento de los contribuyentes utilizan el *IRS e-file*.

E-file del IRS



El sistema *e-file* del *IRS* hace uso de la automatización para reemplazar la mayor parte de los pasos manuales que se necesitan para tramitar declaraciones usando papel. Por lo tanto, la tramitación de las declaraciones electrónicas se hace más rápido y con más exactitud que la de las declaraciones en papel. Sin embargo, como en

el caso de una declaración en papel, usted tiene la responsabilidad de asegurarse que la declaración se presente a tiempo y que la información en la misma sea exacta.

La mayoría de los preparadores de impuestos están requeridos a utilizar el sistema *e-file* del *IRS*. Si su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés) es menor que ciertas cantidades, usted puede calificar para utilizar *Free File*, un software libre de costo provisto por socios del *IRS*, para completar y presentar declaraciones electrónicamente de manera gratuita. Si su *AGI* es mayor que la cantidad establecida, usted todavía califica para utilizar los *Free File Fillable Forms* (Formularios rellenables de *Free File*), una versión electrónica de los formularios del *IRS* en papel. En la [Tabla 1-4](#), encuentra una lista de las maneras gratuitas para presentar su declaración electrónicamente.

Si usted presenta su declaración con el sistema *e-file* del *IRS*, recibirá un acuse de recibo como prueba de que su declaración de impuestos fue recibida y aceptada. Además, si adeuda impuestos puede presentar su declaración y pagar electrónicamente. El *IRS* ha procesado más de mil millones de declaraciones presentadas electrónicamente de manera segura y protegida. El hecho de utilizar el sistema electrónico *e-file* del *IRS* no afecta la posibilidad de que el *IRS* realice una auditoría de su declaración.

Firmas electrónicas. Para hacer una presentación electrónica de la declaración, debe firmarla mediante el uso de un número de identificación personal (*PIN*, por sus siglas en inglés). Si presenta la declaración por Internet, tiene que utilizar el método de autoselección del *PIN*. Si presenta la declaración electrónicamente mediante los servicios de un preparador de impuestos, puede utilizar un *PIN* autoseleccionado o un *PIN* ingresado o generado por dicho preparador.

PIN autoseleccionado. El método de autoselección del *PIN* le permite crear uno propio. Si presenta una declaración conjunta, usted y su cónyuge, cada uno tendrá que crear un *PIN* y usarlo como firma electrónica.

Un *PIN* es cualquier combinación de cinco dígitos que escoja, excluyendo cinco ceros. Si usa un número de identificación personal, no habrá nada que firmar ni nada para enviar por correo —ni siquiera sus Formularios W-2.

Para verificar su identidad, se le pedirá que indique la cantidad de su *AGI* que presentó originalmente en su declaración de impuestos del año 2014, si es aplicable. No use su *AGI* de una declaración enmendada (el Formulario 1040X, en inglés), o la corrección de un error matemático hecha por el *IRS*. El ingreso bruto ajustado es la suma que aparece en la línea 38 del Formulario 1040, en la línea 22 del Formulario 1040A y en la línea 4 del Formulario 1040EZ, todos del año 2014. Si usted no tiene la información de su declaración de impuestos para el año 2014, puede pedir de forma rápida un resumen (transcripción) usando el sistema automatizado de servicio. Visite IRS.gov/espanol y pulse sobre [Ordenar Transcripción](#). La solicitud aparece en inglés pero puede acceder a la versión en español seleccionando "En Español" en la parte superior de la página. (Si presentó la declaración de impuestos por vía electrónica el año pasado, puede usar su *PIN* del año anterior para demostrar su identidad, en vez de su ingreso bruto ajustado del año anterior. El *PIN* del año anterior es el *PIN* de cinco dígitos que utilizó para firmar su declaración de impuestos de 2014). También se le pedirá que indique su fecha de nacimiento.



PRECAUCIÓN No puede usar el método de autoselección del PIN si presenta la declaración por primera vez y es menor de 16 años al finalizar el año 2015.



CONSEJO Si no puede localizar su ingreso bruto ajustado o el PIN del año anterior, vea en IRS.gov [Solicitud de PIN de Presentación Electrónica](#). O puede llamar al 1-866-704-7388.

PIN del preparador de impuestos. El método del PIN del preparador de impuestos le permite autorizar a su especialista en impuestos a ingresar o generar el PIN de usted. Dicho preparador de impuestos puede darle más información sobre este asunto.

Formulario 8453(SP) (o Formulario 8453, en inglés). Debe enviar un Formulario 8453(SP) en papel si tiene que adjuntar ciertos formularios u otros documentos que no pueden presentarse electrónicamente. Para más detalles, vea el Formulario 8453(SP) o el Formulario 8453, en inglés.

Para más detalles, visite la página web del IRS, [www.irs.gov/espanol](#) y escriba en la casilla de búsqueda "opciones para presentación electrónica".

PIN de Protección de Identidad. Si el IRS le provee un número personal de protección de identidad (IP PIN, por sus siglas en inglés) debido a que fue víctima de robo de identidad, anote éste en los espacios indicados en el formulario de impuestos. Si el IRS no le ha provisto este tipo de número, deje los espacios en blanco. Para más información, consulte las instrucciones del Formulario 1040A o el Formulario 1040.

Poder legal. Si un agente firma la declaración por usted, se debe presentar un poder legal (POA, por sus siglas en inglés). Adjunte el poder legal al Formulario 8453(SP) (o al Formulario 8453) y preséntelo consultando las instrucciones de dicho formulario. Vea [Firmas](#), más adelante, para más información sobre los poderes legales.

Declaraciones estatales. En la mayoría de los estados, puede presentar electrónicamente una declaración de impuestos del estado simultáneamente con su declaración del impuesto federal. Para más información, póngase en contacto con su oficina local del IRS, agencia estatal de impuestos, un preparador profesional de impuestos o visite el sitio web del IRS, [www.irs.gov/efile](#), en inglés.

Reembolsos. Puede recibir un cheque de reembolso por correo o puede pedir que su reembolso se deposite directamente en su cuenta corriente o de ahorros o dividirlo entre dos o tres cuentas. Con el sistema e-file, su reembolso será expedido más pronto que si presenta la declaración en papel.

Igualmente como si presentara una declaración en papel, es probable que no obtenga su reembolso completo si adeuda ciertas cantidades atrasadas o vencidas, tales como cantidades adeudadas en concepto de impuesto sobre el ingreso federal, impuesto sobre el ingreso estatal, deudas estatales de compensación por desempleo, manutención de un menor, manutención del cónyuge o ciertas deudas federales no relacionadas con los impuestos, como los préstamos para estudios. Vea el tema [Ajuste por deudas bajo Reembolsos](#).

Averiguación del estado de reembolsos. Por lo general, encontrará información disponible sobre su declaración 24 horas después de que el IRS reciba su declaración presentada

Tabla 1-4. Alternativas para Presentar la Declaración de Impuestos Electrónicamente Libre de Costo

Puede utilizar el software gratuito de *Free File* para presentar su declaración de impuestos electrónicamente.

- El IRS tiene sociedades con proveedores reconocidos para proveer acceso a sus productos de manera gratuita.
- Setenta por ciento de los contribuyentes califican para utilizar el software de *Free File*.
- La mayoría de las personas califican para utilizar *Free File Fillable Forms* (Formularios rellenables de *Free File*), una versión electrónica de los formularios del IRS.
- El software de *Free File* y los Formularios rellenables de *Free File*, están disponibles solamente en www.irs.gov/freefile.

Puede utilizar la asistencia gratuita de voluntarios y presentar su declaración de impuestos electrónicamente a través de *VITA/TCE*.

- Voluntarios preparan su declaración de impuestos y la presentan electrónicamente libre de costo.
- Algunos centros también ofrecen acceso a software para que usted mismo pueda completar su declaración.
- Se determina su elegibilidad basado en su ingreso o edad.
- Hay centros en toda la nación. Encuentre un centro cerca de usted visitando [www.irs.gov/vita](#).

electrónicamente. Vea [Información sobre Reembolsos](#), más adelante.

Cantidad adeudada. Para evitar multas e intereses por no pagar sus impuestos a tiempo, debe pagarlos en su totalidad a más tardar el 18 de abril de 2016. La fecha límite para declarar es el 18 de abril en vez del 15 de abril, debido al día de fiesta, Día de la Emancipación, en el Distrito de Columbia —aun si usted no vive en el Distrito de Columbia. Si usted vive en Maine o Massachusetts, tiene hasta el 19 de abril de 2016. Esto es debido al Día de los Patriotas, día de fiesta en esos estados. Vea [Cómo Pagar](#), más adelante, para más información sobre cómo pagar la cantidad que adeuda.

Uso de una Computadora Personal

Puede presentar su declaración de impuestos de manera rápida, fácil y conveniente usando su computadora personal. Una computadora con acceso a Internet y un programa comercial para la preparación de impuestos es todo lo que necesita. Lo mejor de todo es que puede presentar su declaración de impuestos usando el sistema electrónico e-file cómodamente desde su casa 24 horas al día, 7 días a la semana.

Los programas comerciales de computadora para la preparación de impuestos aprobados por el IRS están disponibles para su uso en Internet, para ser descargados por Internet y en varias tiendas.

Para información, visite [www.irs.gov/efile](#), en inglés.

A Traves de su Empleador e Instituciones Financieras

Algunos negocios les ofrecen a sus empleados, miembros o clientes la oportunidad de presentar sus declaraciones gratuitamente por medio del sistema e-file. Otros cobran por este servicio. Pregúntele a su empleador o a su institución financiera si ofrecen el uso del sistema e-file del IRS como beneficio para empleados, miembros o clientes.

Ayuda Gratuita con la Preparación de la Declaración de Impuestos

Existe ayuda gratuita para la preparación de la declaración de impuestos en todo el país con voluntarios capacitados por el IRS. El programa *Volunteer Income Tax Assistance* (Programa de Asesoramiento Voluntario al Contribuyente del Impuesto sobre el Ingreso o *VITA*, por sus siglas en inglés) está diseñado para ayudar a los contribuyentes de bajos y medios recursos y el programa *Tax Counseling for the Elderly* (Programa de Asesoramiento para las Personas Mayores o *TCE*, por sus siglas en inglés) está diseñado para ayudar a los contribuyentes de 60 años de edad o más con su declaración de impuestos. En muchas de estas oficinas *VITA* usted puede presentar la declaración electrónicamente gratis y todos los voluntarios le informarán sobre los créditos y deducciones a los que quizás tenga derecho. Para ubicar un centro de ayuda cerca de usted, llame al 1-800-906-9887. O para encontrar el sitio de ayuda del *AARP TaxAide* (Programa de Ayuda Tributaria de la Asociación Estadounidense de Personas Jubiladas o *AARP*, por sus siglas en inglés) más cercano a usted, visite el sitio web de la *AARP*, [www.aarp.org/taxaide](#) o llame al 1-888-227-7669. Para más información sobre estos programas, visite el sitio web [IRS.gov](#) e ingrese la palabra clave "VITA" en la casilla Search (Buscar).

Uso de un Preparador Profesional de Impuestos

Muchos profesionales de impuestos presentan declaraciones electrónicamente de parte de sus clientes. Usted puede ingresar personalmente su PIN o completar el Formulario 8879(SP), Autorización de Firma para Presentar la Declaración por medio del IRS e-file (o el Formulario 8879, en inglés), para autorizar a un preparador profesional de impuestos para que ingrese su número de identificación personal en su declaración de impuestos.

Nota: Un profesional de impuestos le puede cobrar un cargo por presentar la declaración por medio del sistema electrónico e-file del IRS. El cargo puede variar dependiendo del

profesional y de los servicios específicos que solicite.

¿Cuándo Tengo que Presentar la Declaración?

El 18 de abril de 2016 es la fecha de vencimiento para presentar la declaración de impuestos sobre el ingreso para el año 2015 si usa un año calendario. Si usted vive en Maine o Massachusetts, tiene hasta el 19 de abril de 2016, debido al Día de los Patriotas, día de fiesta en esos estados. Para una vista rápida de las fechas de vencimiento para la presentación de una declaración con o sin prórroga, vea la [Tabla 1-5](#).

Si usa un año fiscal (un año que termina en el último día de cualquier mes excepto diciembre o un año de 52-53 semanas), su declaración de impuestos sobre el ingreso debe ser presentada a más tardar el día 15 del cuarto mes después del cierre del año fiscal.

Cuando la fecha de vencimiento para hacer alguna actividad relacionada con los impuestos como presentar una declaración, pagar impuestos, etc. —cae en sábado, domingo o día de fiesta oficial, la fecha de vencimiento se retrasa hasta el siguiente día laborable.

Presentación de la declaración en papel a tiempo. La declaración de impuestos en papel se considera presentada a tiempo si se envía en un sobre con la dirección correcta, suficientes sellos (estampillas) y una fecha de matasellos que sea, a más tardar, la fecha de vencimiento para la presentación de la declaración. Si envía una declaración por correo registrado, la fecha de registro es la fecha del matasellos. El registro es prueba de que la declaración fue entregada. Si envía una declaración por correo certificado y tiene el recibo con el matasellos marcado por un empleado de correos, la fecha sobre el recibo es la fecha del matasellos. El recibo del correo certificado con el matasellos demuestra que la declaración ha sido entregada.

Servicios de entrega privados. Si usa un servicio privado designado por el IRS para enviar su declaración de impuestos, la fecha del matasellos es normalmente la fecha que el servicio de entrega privado registra en su base de datos o marca en la etiqueta de envío. El servicio de entrega privado puede decirle cómo obtener prueba escrita de esta fecha.

Los siguientes están designados como servicios de entrega privados:

- **Federal Express (FedEx): FedEx First Overnight, FedEx Priority Overnight, FedEx Standard Overnight, FedEx 2Day, FedEx International Next Flight Out, FedEx International Priority, FedEx International First y FedEx International Economy.**
- **United Parcel Service (UPS): UPS Next Day Air Early AM, UPS Next Day Air, UPS Next Day Air Saver, UPS 2nd Day Air, UPS 2nd Day Air A.M., UPS Worldwide Express Plus y UPS Worldwide Express.**

Si usa un servicio de entrega privado designado por el IRS, para conocer la dirección del IRS, visite www.irs.gov e ingrese “private delivery service” (servicio de entrega privado) en la casilla *Search* (Buscar), en inglés. El servicio de entrega privado puede decirle cómo obtener una prueba escrita de la fecha de envío.

Declaraciones electrónicas presentadas a tiempo. Si usa el sistema *e-file* del IRS, su de-

Tabla 1-5. Cuándo Presentar la Declaración del Año 2015

Para ciudadanos estadounidenses y residentes que declaran impuestos basándose en el año calendario.

	Para la Mayoría de los Contribuyentes	Para Ciertos Contribuyentes Fuera de los Estados Unidos
No se solicita una prórroga	El 18 de abril de 2016*	El 15 de junio de 2016
Prórroga automática	El 17 de octubre de 2016	El 17 de octubre de 2016

*La fecha de vencimiento es el 19 de abril de 2016, si vive en Maine o Massachusetts, debido al Día de los Patriotas, día de fiesta en esos estados.

claración se considera presentada a tiempo si el matasellos de la transmisión fue a más tardar en la fecha de vencimiento, según el transmisor electrónico autorizado de declaraciones. Un transmisor electrónico autorizado de declaraciones es un participante del programa *e-file* del IRS que transmite información sobre la declaración de impuestos por medios electrónicos directamente al IRS.

El matasellos electrónico es un registro de cuándo el transmisor electrónico autorizado recibe en su sistema la transmisión de la declaración presentada electrónicamente. La fecha y hora de la zona donde se presenta la declaración electrónica es lo que determina si la declaración electrónica se entregó a tiempo.

Presentación de la declaración fuera de plazo. Si no presenta su declaración de impuestos en la fecha debida, quizás tenga que pagar una multa e intereses por no cumplir el requisito de presentación de la declaración. Para más información, vea [Multas](#), más adelante. Vea también [Intereses](#) bajo **Cantidad que Adeuda**.

Si le deben un reembolso pero no presentó una declaración de impuestos, generalmente debe presentarla dentro de los 3 años a partir de la fecha límite en que la declaración debía haber sido presentada (incluyendo prórrogas) para obtener ese reembolso.

Extranjero no residente. Si es extranjero no residente y gana un salario sujeto a la retención de impuestos sobre los ingresos de los Estados Unidos, su declaración de impuestos sobre el ingreso del año 2015 (Formulario 1040NR o Formulario 1040NR-EZ) vence:

- El 18 de abril de 2016 si se basa en un año calendario (19 de abril de 2016 si vive en Maine o Massachusetts) o
- El día 15 del cuarto mes después del final de su año fiscal si se basa en un año fiscal.

Si no gana un salario sujeto a la retención de impuestos federales sobre el ingreso, su declaración vence:

- El 15 de junio de 2016 si se basa en un año calendario o
- El día 15 del sexto mes después del final de su año fiscal si se basa en un año fiscal.

Vea la Publicación 519, en inglés, para más información sobre la presentación de la declaración de impuestos.

Declaración de los impuestos para un fallecido. Si debe presentar una declaración final para un contribuyente que murió durante el año (un fallecido), la declaración se debe entregar para el día 15 del cuarto mes después del final del año tributario habitual del contribuyente fallecido. Vea la Publicación 559, en inglés.

Prórrogas del Plazo para Presentar la Declaración de Impuestos

Quizás pueda obtener una prórroga del plazo para presentar la declaración de impuestos. Hay tres tipos de situaciones en que quizás pueda obtener una prórroga:

- Prórroga automática,
- Se encuentra fuera de los Estados Unidos o
- Está prestando servicio en una zona de combate.

Prórroga Automática

Si no puede presentar su declaración de impuestos del año 2015 para la fecha de vencimiento del plazo, quizás pueda conseguir una prórroga automática de 6 meses para presentar su declaración de impuestos.

Ejemplo. Si su declaración debe presentarse antes del 18 de abril de 2016, tendrá hasta el 17 de octubre de 2016 para presentarla.

 **PRECAUCIÓN** Si no paga los impuestos que adeuda para la fecha límite regular (normalmente, el 15 de abril), adeudará también intereses. Además, podría verse obligado a pagar multas, como se le indica más adelante.

Cómo obtener una prórroga automática. Puede obtener una prórroga automática:

1. Usando el sistema *e-file* del IRS (para presentar electrónicamente la declaración de impuestos) o
2. Presentando un formulario en papel.

Opciones del sistema *e-file*. Hay dos maneras de usar el sistema *e-file* para obtener una prórroga de tiempo para presentar la declaración. Complete el Formulario 4868(SP), Solicitud de Prórroga Automática para Presentar la Declaración del Impuesto sobre el Ingreso Personal de los Estados Unidos (o el Formulario 4868, en inglés), para usarlo como hoja de trabajo. Si cree que es posible que adeude impuestos cuando presente su declaración, use la Parte II del formulario para calcular la cantidad a pagar. Si envía el Formulario 4868(SP) (o el Formulario 4868, en inglés) al IRS por medio del sistema electrónico *e-file*, no tiene que enviar un Formulario 4868(SP) en papel.

Uso del sistema *e-file* con su computadora personal o un preparador profesional de impuestos. Puede usar un programa para la preparación de impuestos en su computadora personal o con la ayuda de un preparador profesional de impuestos para presentar el

Formulario 4868(SP) (o el Formulario 4868, en inglés) electrónicamente. El programa de *Free File* y *Free File Fillable Forms* (Formularios rellenables de *Free File*) que están disponible en *IRS.gov*, le permiten preparar y presentar el Formulario 4868(SP) electrónicamente de manera gratuita. Tendrá que proveer cierta información de su declaración de impuestos del año 2014. Si desea hacer un pago mediante una transferencia directa de su cuenta bancaria, vea [Pago electrónico](#) bajo **Cómo Pagar**, más adelante en este capítulo.

Sistema e-file y pago con tarjeta de crédito o débito, o a través de una transferencia directa de su cuenta bancaria. Puede obtener una prórroga pagando la totalidad o parte del impuesto estimado adeudado usando su tarjeta de crédito o débito, o a través de una transferencia directa de su cuenta bancaria. Puede hacer esto por teléfono o Internet. No se presenta el Formulario 4868(SP) (ni el Formulario 4868, en inglés). Vea [Pago electrónico](#) bajo **Cómo Pagar**, más adelante en este capítulo.

Presentación del Formulario 4868(SP) (o el Formulario 4868, en inglés) en papel. Puede obtener una prórroga para la presentación de la declaración usando el Formulario 4868(SP) (o el Formulario 4868, en inglés) en papel. Envíelo a la dirección indicada en las instrucciones del formulario.

Si quiere hacer un pago con este formulario, haga un cheque o giro pagadero al “*United States Treasury*”. Escriba su número de Seguro Social, su número de teléfono durante el día y “2015 Form 4868(SP)” (o “2015 Form 4868”) en el cheque o giro.

Cuándo presentar la declaración de impuestos. Debe solicitar la prórroga automática a más tardar en la fecha límite de entrega de su declaración. Puede presentar la declaración de impuestos en cualquier momento antes de que termine la prórroga de 6 meses.

Cuando presente la declaración de impuestos. Anote todo pago que haya hecho en relación con la prórroga de tiempo para presentar su declaración de impuestos en la línea **70** del Formulario 1040. Si presenta la declaración usando el Formulario 1040EZ o el Formulario 1040A, incluya ese pago en el pago total en la línea **9** del Formulario 1040EZ o en la línea **46** del Formulario 1040A. Escriba también “*Form 4868(SP)*” (o “*Form 4868*”) y la cantidad pagada en el espacio a la izquierda de la línea **9** o de la línea **46**.

Individuos/Personas Físicas Fuera de los Estados Unidos

Se permite una prórroga automática de 2 meses, sin presentar el Formulario 4868(SP) (o el Formulario 4868, en inglés) (hasta el 15 de junio de 2016, si utiliza un año calendario), para presentar su declaración del año 2015 y pagar todo impuesto federal correspondiente sobre el ingreso pendiente si:

1. Es ciudadano o residente de los Estados Unidos y
2. En la fecha de vencimiento de su declaración:
 - a. Está viviendo fuera de los Estados Unidos y Puerto Rico y su lugar principal de negocios o puesto de servicio se encuentra fuera de los Estados Unidos y Puerto Rico
 - b. Está prestando servicio militar o naval fuera de los Estados Unidos y Puerto Rico.

No obstante, si paga el impuesto correspondiente después de la fecha de vencimiento del plazo de presentación de la declaración (generalmente, el 15 de abril), se le cobrarán intereses desde esa fecha hasta que se pague el impuesto.

Si prestó servicio en una zona de combate o en un área calificada de alto riesgo, quizás reúna los requisitos para solicitar una prórroga más larga para presentar la declaración. Para ver las reglas especiales que le corresponden, vea más adelante [Personas que Prestan Servicio en Zona de Combate](#).

Contribuyentes casados. Si presenta una declaración conjunta, sólo uno de los cónyuges tiene que reunir los requisitos para esta prórroga automática. Si usted y su cónyuge presentan declaraciones separadas, esta prórroga automática le corresponde sólo al cónyuge que reúna los requisitos.

Cómo obtener la prórroga. Para utilizar esta prórroga automática, debe adjuntar a su declaración una explicación de la situación que le da derecho a la prórroga. (Vea anteriormente las situaciones que aparecen bajo el punto (2)).

Prórrogas de más de 2 meses. Si no puede presentar la declaración dentro del plazo de prórroga automática de 2 meses, quizás pueda recibir una prórroga adicional de 4 meses, obteniendo un total de 6 meses. Presente el Formulario 4868(SP) (o el Formulario 4868, en inglés) y marque el recuadro de la línea **8**.

No se otorga la prórroga adicional. Generalmente, no se aprobará una prórroga de más de 6 meses. No obstante, si vive fuera de los Estados Unidos y reúne ciertos requisitos, se le podría conceder una prórroga más larga. Para más información, vea *When To File and Pay* (Cuándo presentar la declaración y cuándo pagar) en la Publicación 54, en inglés.

Personas que Prestan Servicio en Zona de Combate

El plazo para presentar la declaración de impuestos, pagar todos los impuestos adeudados y reclamar un reembolso se prolonga automáticamente si presta servicio en una zona de combate. Esto es aplicable para miembros de las Fuerzas Armadas, así como para *Merchant Marines* (miembros de la Marina Mercante) que prestan servicio en naves cuya operación sea responsabilidad del Departamento de Defensa, personal de la Cruz Roja, corresponsales acreditados y civiles bajo la dirección de las Fuerzas Armadas en apoyo de las Fuerzas Armadas.

Zona de combate. Para propósitos de la prórroga automática, el término “zona de combate” incluye las siguientes áreas:

1. La zona de la península árabe, en vigor desde el 17 de enero de 1991.
2. La zona de Kosovo, en vigor desde el 24 de marzo de 1999.
3. La zona de Afganistán, en vigor desde el 19 de septiembre de 2001.

Vea la Publicación 3, *Armed Forces' Tax Guide* (Guía tributaria para las Fuerzas Armadas), en inglés, para información más detallada sobre las localizaciones que componen cada zona de combate. También, la publicación ofrece más información sobre otros beneficios tributarios disponibles para el personal militar que preste servicio en una zona de combate.

Período de prórroga. El plazo para presentar la declaración de impuestos, pagar todos los

impuestos correspondientes y reclamar un reembolso se prolonga por lo menos 180 días después de la fecha más tarde de las siguientes:

1. El último día en que preste servicio en una zona de combate o el último día en que la zona satisface las condiciones para considerarse zona de combate o
2. El último día de una hospitalización continua calificada por lesiones sufridas durante la prestación del servicio en la zona de combate.

Además de los 180 días, su plazo también se prolonga por el número de días que le faltaban para actuar ante el *IRS* cuando entró en la zona de combate. Por ejemplo, tiene 3 meses y medio (1 de enero – 15 de abril) para presentar su declaración de impuestos. Los días que quedaban en este período cuando entró en la zona de combate (o los 3 meses y medio completos si entró antes del principio del año) se añaden a los 180 días. Vea *Extension of Deadlines* (Prórroga de los plazos), en inglés, en la Publicación 3 para más información.

Las reglas sobre la prórroga para declarar la presentación también corresponden si está destacado fuera de los Estados Unidos (fuera de su puesto de servicio permanente) mientras participa en una operación designada como operación de contingencia.

¿Cómo Preparo la Declaración de Impuestos?

Esta sección explica cómo prepararse para llenar la declaración de impuestos y cuándo declarar sus ingresos y gastos. También explica cómo completar ciertas secciones del formulario. La [Tabla 1-6](#) le sirve de guía para preparar su declaración de impuestos en papel.

Tabla 1-6. Seis Pasos Para Preparar su Declaración de Impuestos en Papel

- 1 — Junte los documentos relacionados con sus ingresos y sus gastos.
- 2 — Obtenga los formularios, anexos y publicaciones necesarios.
- 3 — Complete la declaración de impuestos.
- 4 — Revise la declaración de impuestos para asegurarse que sea correcta.
- 5 — Firme y feche la declaración de impuestos.
- 6 — Adjunte todos los formularios y anexos requeridos.

Declaraciones electrónicas. Para información que puede ser útil al preparar la declaración de impuestos electrónicamente vea [¿Por qué Debo Utilizar el IRS e-file?](#).

Formularios sustitutivos para la declaración. No puede usar su propia versión de un formulario para la declaración de impuestos a no ser que el mismo cumpla los requisitos explicados en la Publicación 1167, *General Rules and Specifications for Substitute Forms and Schedules* (Reglas generales y

especificaciones para anexos y formularios sustitutivos), en inglés.

Formulario W-2. Si fue empleado, debe recibir un Formulario W-2 de su empleador. Necesitará la información contenida en este formulario para preparar la declaración. Vea el tema titulado [Formulario W-2](#) bajo [Crédito por Impuestos Retenidos e Impuesto Estimado para el Año 2015](#) en el capítulo 4.

Su empleador está obligado a entregarle o enviarle el Formulario W-2 a más tardar el 1 de febrero de 2016. Si se le envía por correo, debe esperar un tiempo razonable para recibirla antes de comunicarse con su empleador. Si aún no recibe el formulario para el 15 de febrero, el IRS puede solicitar el formulario a su empleador. Cuando solicite ayuda del IRS, esté preparado para proveer la siguiente información:

- Su nombre, dirección (incluyendo código postal) y número de teléfono.
- Su número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés).
- Las fechas del período de empleo.
- El nombre, dirección (incluyendo código postal) y número de teléfono de su empleador.

Formulario 1099. Si recibió ciertos tipos de ingresos, quizás reciba un Formulario 1099. Por ejemplo, si recibió intereses tributables de \$10 o más, el pagador está obligado a entregarle o enviarle el Formulario 1099 a más tardar el 1 de febrero de 2016 (o para el 16 de febrero de 2016 si el corredor se lo proveyó). Si se le envía por correo, debe esperar un tiempo razonable para recibirla antes de comunicarse con el pagador. Si aún no recibe el formulario para el 16 de febrero de 2016 (o para el 1 de marzo de 2016 si el corredor se lo proveyó), llame al IRS para solicitar ayuda.

¿Cuándo Declaro los Ingresos y Gastos?

Debe calcular su ingreso tributable en base a un año tributario. "Año tributario" es un período contable anual que se usa para mantener archivos y declarar ingresos y gastos. Debe dar cuenta de sus ingresos y gastos en una manera que muestre claramente sus ingresos tributables. Esto se denomina método contable. Esta sección explica los períodos y métodos contables que se pueden usar.

Períodos Contables

La mayoría de las declaraciones de impuestos individuales cubren un año calendario —los 12 meses desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre. Si no usa el año calendario, su período contable es un año fiscal. El año fiscal ordinario es un período de 12 meses que termina el último día de cualquier mes con excepción de diciembre. Un año fiscal de 52-53 semanas varía de 52 a 53 semanas y siempre termina el mismo día de la semana.

El período contable (año tributario) se escoge al presentar la primera declaración de impuestos. No puede prolongarse más de 12 meses.

Más información. Para más información sobre períodos contables, incluyendo cómo cambiar su período contable, vea la Publicación 538, *Accounting Periods and Methods* (Períodos y métodos contables), en inglés.

Métodos Contables

Su método contable es la forma de dar cuenta de sus ingresos y gastos. La mayoría de los contribuyentes usan el método de efectivo o el método de lo devengado. El método se escoge al presentar la primera declaración de impuestos. Si quiere cambiar su método contable después de esto, generalmente debe obtener aprobación del IRS.

Utilice el Formulario 3115, *Application for Change in Accounting Method* (Solicitud de cambio en el método contable), en inglés, para solicitar cambiar su método contable.

Método de efectivo. Si usa este método, declare todos los ingresos en el año en que los reciba o el año en que estén implícitamente disponibles. Por lo general, se deducen todos los gastos en el año en que de hecho se pagan. Este es el método más usado por los contribuyentes.

Recibo implícito. Normalmente, usted recibe ingresos implícitamente cuando se le acreditan a su cuenta o se reservan de manera que estén disponibles para usted. No tiene que tener posesión física de los ingresos. Por ejemplo, los intereses acreditados a su cuenta bancaria el 31 de diciembre de 2015 son ingresos tributables para usted en el año 2015 si lo pudo haber retirado en 2015 (aunque la cantidad no haya sido anotada en sus registros o retirada hasta el año 2016).

Salarios embargados. Si su empleador usa su salario para pagar deudas de usted o si su salario es embargado, la cantidad completa es recibida implícitamente por usted. Debe incluir este salario en sus ingresos en el año en que lo hubiera recibido.

Deudas que otra persona pague por usted. Si otra persona cancela o paga deudas por usted (pero no como regalo o préstamo), se considera que usted ha recibido implícitamente la cantidad y, normalmente, debe incluirla en su ingreso bruto anual. Vea el tema titulado [Deudas Canceladas](#) en el capítulo 12 para más información.

Pagos a un tercero. Si un tercero recibe ingreso de una propiedad suya, usted ha recibido implícitamente ese ingreso. Es lo mismo que si en realidad hubiera recibido el ingreso y se lo hubiera pagado al tercero.

Pago a un agente. Los ingresos que un agente recibe por usted son ingresos implícitamente recibidos en el año en que el agente los recibe. Si usted indica en un contrato que su ingreso debe ser pagado a otra persona, debe incluir la cantidad en su ingreso bruto cuando la otra persona lo reciba.

Cheque recibido o disponible. Un cheque válido que se puso a su disposición antes del fin del año tributario es recibido implícitamente por usted en ese año. Un cheque que "se puso a su disposición" incluye un cheque que haya recibido pero que no haya cobrado ni depositado. También incluye, por ejemplo, el último cheque de paga que su empleador puso a su disposición para que usted lo recogiera en la oficina antes del fin del año. Usted lo recibe implícitamente en ese año, ya sea que lo recoja antes del fin del año o espere hasta recibirlo por correo después del fin del año.

No hay recibo implícito. Podrían existir hechos que demuestren que no recibió ingreso implícitamente.

Ejemplo. Alicia Jiménez, una maestra, aceptó la condición de su junta escolar de que,

en su ausencia, ella sólo recibiría la diferencia entre su sueldo normal y el sueldo de una maestra sustituta contratada por la junta escolar. Por lo tanto, Alicia no recibió implícitamente la cantidad por la cual se redujo su sueldo para pagar a la maestra sustituta.

Método de lo devengado. Si utiliza el método de lo devengado, por lo general usted declara sus ingresos cuando los gana y no cuando los recibe. En general, deduce sus gastos cuando incurre en ellos, en vez de cuando los paga.

Pago adelantado de ingresos. Generalmente, los ingresos pagados por adelantado se incluyen en el ingreso bruto del año en que los reciba. Su método contable no importa siempre que los ingresos estén a su disposición. Los ingresos pagados con antelación pueden incluir el alquiler o intereses que reciba por adelantado así como pagos por servicios que prestará después.

A veces se permite que ciertos pagos adelantados sean diferidos de manera limitada hasta el año tributario siguiente. Vea la Publicación 538, en inglés, para información específica.

Información adicional. Para más información sobre los métodos contables, incluyendo cómo cambiar de método contable, obtenga la Publicación 538, en inglés.

Número de Seguro Social

Debe anotar su número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) en la declaración de impuestos. Si está casado, anote su SSN y el de su cónyuge, tanto si presenta la declaración conjuntamente como por separado.

Si presenta una declaración conjunta, incluya los números de Seguro Social en el mismo orden en que aparecen los nombres. Use este mismo orden al proveer otros formularios y documentos al IRS.

Verifique que su nombre y su SSN en los Formularios 1040, W-2 y 1099 coincidan con la información en su tarjeta de Seguro Social. Si la información en los formularios antes mencionados no está correcta, ciertas deducciones y créditos reclamados en su Formulario 1040 pueden ser reducidos o cancelados. También puede ser que no reciba crédito en su cuenta de Seguro Social. Si el SSN y/o su nombre en el Formulario W-2 no está(n) correcto(s), notifique a su empleador o al agente que preparó el formulario lo antes posible para que corrija el error y envíe la información corregida. De esta manera recibirá el crédito en su cuenta de Seguro Social. Si su nombre y/o su SSN no está(n) correcto(s) en su tarjeta de Seguro Social, por favor llame a la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) al 1-800-772-1213.

Cambio de nombre. Si ha cambiado su nombre debido a matrimonio, divorcio, etc., notifique inmediatamente a la SSA antes de presentar su declaración. Esto ayudará a prevenir demoras al tramitar su declaración y emitir su reembolso y también a salvaguardar sus beneficios futuros del Seguro Social.

Número de Seguro Social de los dependientes. Debe proveer el SSN de cada dependiente que reclame, sin importar la edad del dependiente. Este requisito se aplica a todos los dependientes (no sólo a sus hijos) reclamados en su declaración de impuestos.

Excepción. Si su hijo nació y falleció en el año 2015 y usted no tiene un SSN para su hijo, escriba "DIED" en la columna (2) de la línea 6c del Formulario 1040 o del Formulario 1040A e

incluya una copia del certificado de nacimiento, certificado de defunción o expediente del hospital del hijo. El documento tiene que mostrar que el niño nació con vida.

No tiene un número de Seguro Social. Presente el Formulario SS-5-SP, Solicitud para una tarjeta de Seguro Social, o el Formulario SS-5, *Application for a Social Security Card*, en inglés, en la oficina local de la SSA para obtener un SSN para usted o para su dependiente. Por lo general, se tarda alrededor de 2 semanas en obtener un SSN. Si usted o su dependiente no reúne los requisitos para recibir un SSN, vea el tema titulado **Número de identificación del contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés)**, más adelante.

Si es ciudadano estadounidense o extranjero residente, debe incluir prueba de su edad, identidad, ciudadanía o condición de extranjero junto con el Formulario SS-5-SP o el Formulario SS-5, en inglés. Si tiene al menos 12 años de edad y nunca le han asignado un SSN, debe comparecer personalmente con estas pruebas en una oficina de la SSA.

El Formulario SS-5-SP, o el Formulario SS-5, en inglés, está disponible en toda oficina de la SSA, en el sitio web www.segursocial.gov o llamando al 1-800-772-1213. Si tiene alguna pregunta sobre qué documentos puede utilizar como prueba de edad, identidad y ciudadanía, comuníquese con una oficina local de la SSA.

Si su dependiente no tiene un SSN para la fecha en que tenga que presentar su declaración de impuestos, le convendría solicitar una prórroga de tiempo para presentar la declaración, como se explicó bajo **¿Cuándo Tengo que Presentar la Declaración?**.

Si no provee un SSN o si provee un SSN incorrecto, sus impuestos podrían aumentar y su reembolso podría ser reducido.

Número de identificación del contribuyente para adopción (ATIN, por sus siglas en inglés). Si está en proceso de adoptar a un hijo que es ciudadano o residente estadounidense y no puede obtener un SSN para el hijo hasta que la adopción sea final, puede solicitar un número de identificación del contribuyente para adopción (ATIN, por sus siglas en inglés) y usarlo en lugar de un SSN.

Presente el Formulario W-7A, *Application for Taxpayer Identification Number for Pending U.S. Adoptions* (Solicitud de número de identificación del contribuyente estadounidense para adopciones pendientes), en inglés, al IRS para obtener un ATIN si se dan todas las siguientes condiciones:

- Tiene un niño viviendo con usted que fue colocado en su hogar con el fin de adopción legal.
- No puede obtener el SSN actual del niño a pesar de que ha hecho un intento razonable de obtenerlo de los padres biológicos, de la agencia de colocación y de otras personas.
- No puede obtener un SSN para el niño de la SSA porque, por ejemplo, la adopción no se ha finalizado.
- Reúne los requisitos para reclamar al niño como dependiente en su declaración de impuestos.

Una vez que la adopción sea final, debe solicitar un SSN para el niño. No podrá continuar usando el ATIN.

Vea el Formulario W-7A, en inglés, para más información.

Cónyuge extranjero no residente. Si su cónyuge es extranjero no residente, su cónyuge deberá tener un SSN o ITIN si:

- Ustedes presentan una declaración conjunta,
- Usted presenta una declaración por separado y reclama una exención por su cónyuge o
- Su cónyuge presenta una declaración por separado.

Si su cónyuge no reúne los requisitos para un SSN, vea el párrafo siguiente que trata sobre los ITIN.

Número de identificación del contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés). El IRS le emitirá un ITIN si usted no es residente o es residente extranjero y no tiene ni reúne los requisitos para obtener un SSN. Esto es aplicable también a un cónyuge o dependiente extranjero. Para solicitar un ITIN, presente el Formulario W-7(SP) o el Formulario W-7, en inglés, al IRS. Por lo general, tarda alrededor de 7 semanas para obtener un ITIN. Anote este número en la declaración de impuestos en todo espacio donde se le pida el SSN.

 *Si solicita un ITIN para usted, su cónyuge o un dependiente para presentar la declaración de impuestos, adjunte su declaración de impuestos, debidamente completada, al Formulario W-7(SP) o al Formulario W-7. Vea las Instrucciones para el Formulario W-7(SP) o el Formulario W-7 para saber cómo y dónde presentar el formulario.*

 *No puede presentar la declaración de impuestos electrónicamente (con el sistema e-file) usando el número de ITIN en el año calendario en que el ITIN es emitido; sin embargo, puede presentar electrónicamente (con el sistema e-file) las declaraciones de impuestos en los años subsiguientes.*

ITIN sólo para propósitos tributarios. El ITIN es sólo para propósitos tributarios. No le da derecho a usted ni a su dependiente a obtener beneficios del Seguro Social y no cambia el estado de empleo, ni el estado migratorio de ninguno de ustedes bajo las leyes estadounidenses.

Multa por no proveer el número de Seguro Social. Si no incluye su SSN o el de su cónyuge o dependiente, tal como se exige, es posible que tenga que pagar una multa. Vea más adelante el tema titulado **Multas** para información adicional.

Número de Seguro Social en correspondencia. Si le escribe al IRS para preguntar acerca de su cuenta, asegúrese de incluir su SSN (y el nombre y SSN de su cónyuge si presentó una declaración conjunta) en su correspondencia. Esto ayuda al IRS a contestar su correspondencia lo antes posible porque su SSN se usa para identificar su cuenta.

Fondo para la Campaña Electoral Presidencial

Este fondo ayuda a pagar las campañas electorales presidenciales y las investigaciones médicas pediátricas. Si quiere aportar \$3 a este fondo, marque el recuadro correspondiente. Si presentan una declaración conjunta, su cónyuge también puede aportar \$3 al fondo. Si marca el recuadro, esto no cambiará el impuesto que pague ni el reembolso que reciba.

Cálculos

La siguiente información puede serle útil para hacer las declaraciones más fáciles de completar.

Redondeo a dólares. Puede redondear los centavos a dólares enteros en su declaración y en los anexos. Si redondea a dólares, deberá redondear todas las cantidades. Para redondear, elimine las cantidades menores de 50 centavos y aumente las cantidades de 50 a 99 centavos al siguiente dólar. Por ejemplo, \$1.39 sería \$1.00 y \$2.50 sería \$3.00.

Si tiene que sumar dos o más cantidades para calcular la cantidad a anotar en una línea, incluya los centavos al sumar las cantidades y redondee sólo el total.

Ejemplo. Usted recibe dos Formularios W-2: uno que indica un salario de \$5,000.55 y otro que indica un salario de \$18,500.73. En la línea 7 del Formulario 1040, anotaría \$23,501 (\$5,000.55 + \$18,500.73 = \$23,501.28), y no \$23,502 (\$5,001 + \$18,501).

Cantidades iguales. Si se le pide anotar la suma menor o mayor de dos cantidades que sean iguales, anote esa cantidad.

Ejemplo. La línea 1 es \$500. La línea 3 es \$500. La línea 5 le pide que anote la cantidad menor entre la línea 1 y la línea 3. Anote \$500 en la línea 5.

Cantidades negativas. Si presenta una declaración en papel y tiene que anotar una cantidad negativa, escriba la cantidad en paréntesis en vez de usar un signo negativo (de menos). Para combinar cantidades positivas y negativas, sume todas las cantidades positivas y luego reste las cantidades negativas.

Documentos Adjuntos

Según el formulario que presente y lo que declare en la declaración de impuestos, quizás tenga que completar anexos y formularios adicionales y adjuntarlos a su declaración en papel.

 *Quizás pueda presentar una declaración sin papel por medio del sistema e-file del IRS. No hay nada que adjuntar, ni enviar por correo, ni siquiera los Formularios W-2. Vea [¿Porque Debo Utilizar el IRS e-file?](#)*

Formulario W-2. El Formulario W-2 es un extracto de cuenta de su empleador en el que están indicados el salario y otra remuneración que se le pagaron a usted y también los impuestos que fueron retenidos de su paga. Deberá tener un Formulario W-2 de cada empleador. Si presenta una declaración en papel, asegúrese de adjuntar una copia del Formulario W-2 como se indica en la primera página de su declaración. Adjúntela a la primera página de su declaración en papel, no a ninguno de los anexos. Para más información, vea el tema titulado **Formulario W-2** en el capítulo 4.

Si recibió un Formulario 1099-R, *Distributions From Pensions, Annuities, Retirement or Profit-Sharing Plans, IRAs, Insurance Contracts, etc.* (Distribuciones de pensiones, anualidades, planes de jubilación o de participación en las ganancias, arreglos IRA, contratos de seguros, etc.), en inglés, en el que se indica el impuesto federal retenido y presenta una declaración en papel, adjunte una copia como se indica, en la primera página de la declaración.

Formulario 1040EZ. No hay anexos que declarar con el Formulario 1040EZ.

Formulario 1040A. Si presenta una declaración en papel, adjunte todos los formularios y anexos detrás del Formulario 1040A en orden según el *Attachment Sequence Number* (Secuencia de unión númer.) que aparece en la esquina superior derecha del formulario o el anexo. Luego, incluya todos los extractos de cuentas o anexos en el mismo orden que el de los formularios y anexos a los cuales se refieren y adjúntelos al final. No incluya documentos a menos que se le exija.

Formulario 1040. Si presenta una declaración en papel, adjunte todos los formularios y anexos detrás del Formulario 1040 según el *Attachment Sequence Number* (Secuencia de unión númer.) que aparece en la esquina superior derecha del formulario o anexo. Luego, incluya todos los extractos de cuentas o anexos en el mismo orden que el de los formularios y anexos a los cuales se refieren y adjúntelos al final. No incluya documentos a menos que se le exija.

Designación de un Tercero

Puede autorizar al *IRS* para que hable sobre su declaración de impuestos con su preparador, con un amigo, con un miembro de su familia o con cualquier persona que usted elija. Si marca el recuadro "Yes" (Sí) en el área titulada "*Third party designee*" (Designación de un tercero) de su declaración de impuestos del año 2015 y provee la información solicitada, usted autoriza:

1. Al *IRS* para que llame al designado para que conteste toda pregunta que surja durante el trámite de su declaración de impuestos y
2. Al designado a:
 - a. Proveer al *IRS* información que falte en su declaración,
 - b. Llamar al *IRS* para obtener información sobre el trámite de su declaración o el estado de su reembolso o de sus pagos,
 - c. Recibir copias de notificaciones o tránsitos relacionados con su declaración, si se solicita, y
 - d. Responder a ciertas notificaciones del *IRS* sobre errores, ajustes (vea [Reembolsos](#)) y la preparación de la declaración.

La autorización terminará automáticamente más tardar en la fecha límite (sin incluir prórrogas) para la presentación de la declaración de impuestos del año 2016. Esta fecha es el 18 de abril de 2017 para la mayoría de las personas.

Para más información, vea las instrucciones de su formulario.

Firmas

Tiene que firmar y fechar su declaración. Si presenta una declaración conjunta, tanto usted como su cónyuge deberán firmar la declaración, aunque sólo uno de ustedes haya recibido ingresos.



Si presenta una declaración conjunta, por lo general, tanto usted como su cónyuge son responsables de los impuestos y la responsabilidad del total de impuestos podría ser adjudicada a cualquiera de los dos cónyuges. Vea el [capítulo 2](#).



Si presenta su declaración por medio del sistema e-file, puede usar una firma electrónica para firmar la declaración. Vea anteriormente [¿Porque Debo Utilizar el IRS e-file?](#)

Si tiene derecho a recibir un reembolso, el mismo no le será enviado si usted no firmó la declaración.

Anote su oficio. Si presenta una declaración conjunta, anote tanto su oficio como el de su cónyuge. Si anota el número de teléfono donde usted puede ser localizado durante el día, ayudará a agilizar el trámite de su declaración de impuestos.

Cuándo puede firmar otra persona por usted. Puede nombrar a un agente para que firme su declaración si usted:

1. No puede firmar su declaración por causa de enfermedad o lesión,
2. Está ausente de los Estados Unidos por un período continuo de por lo menos 60 días antes de la fecha en que debe presentar su declaración o
3. Recibe permiso para hacerlo de parte de la oficina local del *IRS* en su área.

Poder legal. Una declaración firmada por un agente en cualesquier de estos casos debe tener un poder legal (POA, por sus siglas en inglés) adjunto que autorice al agente para firmar por usted. Puede usar un poder legal que declare que se le concede autoridad al agente para firmar por usted o puede usar el Formulario 2848(SP), Poder Legal y Declaración del Representante (o el Formulario 2848, en inglés). En la Parte I del Formulario 2848(SP) (o del Formulario 2848), debe constar que se le concede autoridad al agente para firmar su declaración.

Tutor designado por el tribunal, custodio u otro fiduciario. Si usted es un tutor designado por el tribunal, custodio u otro fiduciario de una persona incapaz de valerse por sí misma que tiene que presentar una declaración de impuestos, firme su nombre por la persona. Presente el Formulario 56, *Notice Concerning Fiduciary Relationship* (Aviso sobre la relación fiduciaria), en inglés.

Si no puede firmar. Si el contribuyente está capacitado mentalmente pero físicamente no puede firmar la declaración o el poder legal, la ley estatal define qué es una "firma" válida. Puede ser cualquier cosa que indique claramente la intención del contribuyente de firmar. Por ejemplo, la "X" del contribuyente junto con la firma de dos testigos podría ser considerada una firma válida de acuerdo con la ley estatal.

Si el cónyuge no puede firmar. Si por alguna razón su cónyuge no puede firmar, vea el tema titulado [Firma de la declaración conjunta](#) en el capítulo 2.

Declaración de un hijo. Si un hijo debe presentar una declaración de impuestos pero no puede firmarla, el padre o la madre del hijo, el tutor u otra persona legalmente responsable debe firmar el nombre del hijo seguido por las palabras "By" (seguido por la firma de usted) "parent for minor child" (padre (o madre) de un hijo menor).

Preparador Remunerado

Por regla general, la persona a la que usted le pague por el servicio de preparar, ayudarlo a preparar o revisar su declaración de impuestos, debe firmarla y llenar los espacios en blanco reservados para el preparador remunerado de su declaración de impuestos, incluyendo el número de identificación de preparador de impuestos (*PTIN*, por sus siglas en inglés).

En muchos casos, los preparadores están obligados a presentar electrónicamente las declaraciones de impuestos que preparan. Firman dichas declaraciones utilizando software para la preparación de impuestos. Sin embargo, usted puede optar por pedir que le preparen la declaración en papel, si así lo prefiere. En tal caso, un preparador remunerado puede firmar la declaración a mano o usar un sello de goma o un dispositivo mecánico. El preparador es responsable personalmente de poner su firma en la declaración de impuestos.

Si el preparador trabaja por cuenta propia (es decir, no está empleado por ninguna otra persona o negocio para preparar la declaración), él o ella debe marcar el recuadro para empleado por cuenta propia en el espacio de *Paid Preparer's Use Only* (Para uso exclusivo del preparador remunerado) en su declaración.

El preparador deberá entregarle a usted una copia de su declaración de impuestos, además de la copia que presente al *IRS*.

Si prepara su propia declaración, deje en blanco este espacio. Si otra persona prepara su declaración y no le cobra por el servicio, dicha persona no debe firmarla.

Si tiene preguntas sobre si el preparador debe firmar su declaración, comuníquese con cualquier oficina del *IRS*.

Reembolsos

Cuando complete su declaración, usted determinará si pagó impuestos sobre el ingreso en exceso de lo que debía. Si es así, puede recibir un reembolso de la cantidad que pagó en exceso, o si presenta el Formulario 1040 ó 1040A, puede elegir que la totalidad o parte de su pago en exceso se aplique al impuesto estimado del siguiente año (2016). No podrá aplicar el pago en exceso a su impuesto estimado de 2016 si presenta el Formulario 1040EZ.

**Si elige que el pago en exceso del año 2015 se le aplique al impuesto estimado del año 2016, no podrá cambiar de idea y recibir reembolso alguno del pago en exceso después de la fecha límite para presentar la declaración (sin prórrogas) del año 2015.**

Siga las instrucciones para completar el formulario para reclamar un reembolso y/o para aplicar el pago en exceso al impuesto estimado para el año 2015.

Si su reembolso del año 2015 es cuantioso, quizás le convenga disminuir la retención de impuestos sobre el ingreso de su sueldo en el año 2016. Vea el [capítulo 4](#) para más información.

DIRECT DEPOSIT En vez de recibir un cheque simple, seguro, que en papel, su reembolso puede ser depositado directamente en su cuenta corriente, en su cuenta de ahorros o en su cuenta de ahorros para la jubilación. Siga las instrucciones del formulario para solicitar el depósito directo. Si el depósito directo no se puede hacer, entonces el *IRS* le enviará un cheque.

No solicite que su reembolso o parte de este sea depositado en una cuenta que no está a su nombre. No permita que su reembolso o parte de este sea depositado en la cuenta su pre-parator de impuestos. El número de depósitos directos a una sola cuenta o tarjeta de débito prepagada se limita a tres reembolsos al año. Después de que se supera este límite se enviarán cheques de papel en su lugar. Obtenga más información en www.irs.gov/Individuals/Direct-Deposit-Limits, en inglés.

myRA®. Si usted ya tiene un arreglo *myRA®*, puede solicitar que su reembolso (o parte de él) sea depositado en su arreglo *myRA*. *myRA* es un arreglo inicial para la jubilación ofrecido por el Departamento del Tesoro. Para más información sobre *myRA* y como abrir una cuenta, visite www.myRA.gov.

Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés). Usted puede solicitar que su reembolso sea depositado directamente (o parte de él) a un arreglo *IRA* tradicional, Roth *IRA* (incluyendo *myRA*) o *SEP IRA*, pero no *SIMPLE IRA*. Usted tiene que establecer su arreglo *IRA* con un banco o institución financiera antes de solicitar su depósito directo.

Treasury Direct®. Usted puede solicitar que su reembolso se deposite a una cuenta electrónica de *Treasury Direct®* para comprar títulos negociables y bonos de ahorro del Tesoro de los Estados Unidos. Para obtener más información, visite www.treasurydirect.gov, en inglés.

Reembolsos divididos. Si elige el depósito directo, puede dividir el reembolso y pedir que se deposite en dos o tres cuentas o puede usar hasta \$5,000 para comprar bonos de ahorros de la serie I. Complete y adjunte el Formulario 8888, *Allocation of Refund (Including Savings Bond Purchases)* (Asignación del reembolso (Incluida la compra de bonos de ahorros)), en inglés, a su declaración.

El pago en exceso es menos de un dólar. Si su pago en exceso es menos de un dólar, no lo recibirá a no ser que lo pida por escrito.

Cobro del cheque del reembolso. Cobre el cheque de su reembolso de impuestos tan pronto como lo reciba. Los cheques no cobrados expiran el último día hábil del duodécimo (12) mes en que fueron expedidos.

Si su cheque expiró, podrá solicitar al *IRS* que vuelva a expedirlo.

Reembolso mayor o menor de lo esperado. Si recibe un cheque de reembolso que no le corresponde o es por un pago en exceso que debería haber sido acreditado a su impuesto estimado, no cobre el cheque. Llame al *IRS*.

Si recibe un cheque por más de lo que reclamó, no lo cobre hasta que reciba una notificación explicando la diferencia.

Si recibe un cheque por menos de lo que reclamó, deberá estar acompañado por una notificación explicando la diferencia. Cobrar el cheque que no le impide reclamar una suma adicional de reembolso.

Si no recibió una notificación y tiene preguntas sobre la cantidad de su reembolso, espere dos semanas. Si todavía no recibe una notificación, llame al *IRS*.

Ajuste por deudas. Si se le debe un reembolso pero usted adeuda alguna cantidad, la totalidad o parte de su reembolso puede usarse para pagar la totalidad o parte de la cantidad adeudada. Esto incluye deudas con el gobierno federal, tales como impuestos sobre el ingreso y los préstamos de estudios. También incluye deudas con el estado, tales como impuestos estatales, pagos de pensión para hijos y cónyuge-

ges y compensación por desempleo. Se le notificará si el reembolso que usted reclamó se utilizó para compensar sus deudas.

Declaración conjunta y cónyuge perjudicado. Cuando se presenta una declaración conjunta y sólo un cónyuge adeuda impuestos, el otro cónyuge puede ser considerado cónyuge perjudicado. Un cónyuge perjudicado debe presentar el Formulario 8379, *Injured Spouse Allocation* (Asignación del cónyuge perjudicado), en inglés, si el cónyuge desea que se le reembolse su parte del pago en exceso indicado en la declaración conjunta, y si se dan las dos condiciones siguientes:

1. No está legalmente obligado a pagar la cantidad adeudada.
2. Hizo y declaró pagos de impuestos (como retención de impuestos federales de su salario o pagos estimados de impuestos), o reclamó un crédito tributario reemborsable (vea los créditos indicados anteriormente bajo [Quién Debe Presentar una Declaración](#)).

Nota: Si el domicilio del cónyuge perjudicado estaba ubicado, en algún momento del año tributario, en un estado donde rigen las leyes de bienes gananciales, quizás corresponden reglas especiales. Consulte las Instrucciones del Formulario 8379, en inglés.

Si no ha presentado una declaración conjunta y sabe que su reembolso conjunto será utilizado para pagar deudas, presente el Formulario 8379 con su declaración. Debe recibir su reembolso dentro de 14 semanas a partir de la fecha en que se presente la declaración en papel o dentro de las 11 semanas siguientes a la fecha en que se presente la declaración electrónica.

Si presentó una declaración conjunta y su reembolso conjunto se utilizó para pagar deudas, presente el Formulario 8379 por sí solo. Si se presenta después de utilizarse para pagar sus deudas, puede tardar hasta 8 semanas en recibir su reembolso. No adjunte la declaración de impuestos que se presentó anteriormente, pero asegúrese de incluir copias de todos los Formularios W-2 y W-2G, en inglés, para ambos cónyuges y todos los Formularios 1099 que indiquen impuestos retenidos sobre el ingreso. El trámite del Formulario 8379 se puede retratar si no se adjuntan estos formularios o si el formulario no ha sido debidamente completado antes de presentarlo.

Se debe presentar un nuevo Formulario 8379 por cada año tributario.

PRECAUCIÓN Una reclamación de cónyuge perjudicado es distinta a una solicitud de alivio tributario del cónyuge inocente. Un cónyuge perjudicado utiliza el Formulario 8379 para solicitar la división del pago en exceso del impuesto que le corresponde a cada cónyuge. Un cónyuge inocente utiliza el Formulario 8857(SP), *Solicitud para Alivio del Cónyuge Inocente*, o el Formulario 8857, *Request for Innocent Spouse Relief*, en inglés. Este formulario es para solicitar la exoneración de la obligación conjunta de los impuestos, intereses y multas que provienen de una declaración conjunta y que corresponden a elementos del otro cónyuge (o ex cónyuge), que no fueron declarados debidamente. Para información sobre los cónyuges inocentes, vea [Alivio tributario en el caso de obligación conjunta](#) bajo Presentación de una Declaración Conjunta en el capítulo 2.

Cantidad que Adeuda

Cuando complete su declaración, determinará si pagó la cantidad total de impuestos que adeuda. Si adeuda impuestos adicionales, deberá pagarlos con su declaración.



No tiene que pagar si la cantidad que debe es menos de \$1.

Si el *IRS* le calcula los impuestos, recibirá una factura por cualquier impuesto que adeude. Para evitar intereses por una multa por pago fuera de plazo, tiene que pagar la factura dentro de 30 días a partir de la fecha de la factura o para la fecha de vencimiento de la declaración, lo que ocurra más tarde. Para más información, vea el tema [Impuestos Calculados por el IRS](#) en el capítulo 30.



Si no paga los impuestos que adeuda antes de la fecha límite, es posible que se le cobre una multa por no pagar. Vea el tema [Multas](#), más adelante. Para obtener más información acerca del saldo de su cuenta, vea la Publicación 594(SP), *El Proceso de Cobro del IRS* (o la Publicación 594, en inglés).



Si la cantidad que usted adeuda para el año 2015 es cuantiosa, quizás le convenga aumentar la cantidad de impuestos sobre el ingreso retenida de su sueldo o hacer pagos de impuesto estimado para el año 2016. Vea el [capítulo 4](#) para más información.

Cómo Pagar

Puede pagar electrónicamente, por teléfono o con cheque o giro. Para el año 2015, no incluya ningún pago de impuesto estimado en este pago. En su lugar, haga el pago de impuesto estimado por separado.

Pagos no aceptados o cheque no cobrable. La multa por un cheque no cobrable emitido al *IRS* es de \$25 o el 2% del cheque, la cantidad que sea mayor. Esta multa también corresponde a otras formas de pago si el *IRS* no recibe los fondos.

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

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

Para pagar los impuestos electrónicamente o para más información, visite www.irs.gov/pagos.

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

- Transferencia directa de su cuenta de banco.
- Tarjeta de débito o crédito.

Para pagar por transferencia directa de su cuenta de banco, llame al 1-800-555-4477 para ayuda en inglés o al 1-800-244-4829 para ayuda en español. Las personas sordas, con dificultades auditivas, o impedimentos del habla y que tengan acceso al equipo de telecomunicaciones TTY/TDD pueden llamar al 1-800-733-4829.

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

Official Payments Corporation
1-888-UPAY-TAX™ (1-888-872-9829)
www.officialpayments.com

Link2Gov Corporation
1-888-PAY-1040™ (1-888-729-1040)
www.PAY1040.com

WorldPay US, Inc.
1-844-PAY-TAX-8™ (1-844-729-8298)
www.payUSAtax.com

Para los detalles más recientes sobre cómo pagar por teléfono, visite www.irs.gov/pagos.

Pago por cheque o giro. Si paga con cheque o giro, remita el cheque o giro a nombre del “United States Treasury” por la cantidad total adeudada. No envíe dinero en efectivo. No adjunte su pago a la declaración. En el frente del cheque o giro debe indicar su nombre correcto, dirección, número de Seguro Social, número de teléfono de día, el año tributario y el número del formulario. Si presenta una declaración conjunta, anote el primer número de Seguro Social que aparece en su declaración de impuestos.

Pagos del impuesto estimado. No incluya ningún pago del impuesto estimado para el año 2016 en el pago de su declaración de impuestos del año 2015. Para más información sobre el pago del impuesto estimado, vea el [capítulo 4](#).

Intereses

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

CONSEJO Si el IRS le calcula los impuestos, para evitar intereses por pago fuera de plazo, tiene que pagar la factura dentro de 30 días a partir de la fecha de la factura o para la fecha de vencimiento de la declaración, lo que ocurra después. Si desea más información, vea el tema titulado [Impuestos Calculados por el IRS](#) en el capítulo 30.

Intereses sobre multas. Se cobran intereses sobre las multas por incumplimiento del requisito de presentación, multas por falta de exactitud y multas por fraude, a partir del día en que usted debía presentar la declaración (incluyendo prórrogas) hasta el día en que se realice el pago. Los intereses sobre otras multas comienzan en la fecha de notificación y reclamación, pero no se cobran sobre multas pagadas dentro del período de 21 días calendarios desde la fecha de la notificación (o dentro de 10 días laborables si la notificación es por \$100,000 o más).

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

Una acción ministerial es una acción mecánica o de procedimiento que ocurre durante el trámite de su caso. Una acción administrativa

incluye traslados y capacitación prolongada del personal. Una decisión respecto a la aplicación correcta de las leyes tributarias federales no es una acción ministerial ni administrativa.

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

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

- La fecha en que presentó su declaración o
- La fecha en que debía entregar su declaración sin tener en cuenta prórrogas.

Consulte la Publicación 556, en inglés, para obtener más información.

Plan de Pagos a Plazos

Si no puede pagar toda la cantidad que debe cuando presente su declaración de impuestos, puede solicitar un plan de pagos a plazos mensuales de una parte o la totalidad de la cantidad adeudada. Sin embargo, se le cobrarán intereses y tal vez se le cobre una multa por pago moroso sobre los impuestos que queden por pagar para la fecha límite de entrega de la declaración, aunque se acepte la solicitud de un plan de pagos a plazos. Si se acepta la solicitud, también tendrá que pagar un cargo. Para limitar los intereses y multas, pague lo más que pueda con la declaración. Pero antes de solicitar un plan de pagos a plazos, debería considerar otras alternativas menos costosas, como un préstamo bancario o pago por tarjeta de crédito.

Para solicitar un plan de pagos a plazos por Internet, visite www.irs.gov/espanol y pulse sobre ¿No puede pagar por completo? Le ofrecemos una opción. La solicitud electrónica está disponible sólo en inglés. También puede solicitar un plan de pagos a plazos mediante el Formulario 9465(SP), Solicitud para un Plan de Pagos a Plazos (o el Formulario 9465, *Installment Agreement Request*, en inglés).

Además de pagar con cheque o giro, puede usar una tarjeta de crédito, débito o pago directo de su cuenta de banco para hacer pagos a plazos. Vea la sección [Cómo Pagar](#).

Donaciones Para Reducir la Deuda Pública

 Puede hacer una donación (regalo) para reducir la deuda pública. Si desea hacerlo, haga un cheque por separado a nombre del “Bureau of the Fiscal Service.”

Envíe su cheque a:

Bureau of the Fiscal Service
ATTN: Department G
P.O. Box 2188
Parkersburg, WV 26106-2188

También puede incluir el cheque por separado en el sobre con su declaración de impuestos

sobre el ingreso. No añada esta donación (regalo) a los impuestos adeudados.

Para más información de cómo realizar este tipo de regalos por Internet, visite www.treasurydirect.gov y pulse sobre *How to make a Contribution to Reduce the Debt* (Como hacer contribuciones para reducir la deuda), en inglés.

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

Nombre y Dirección

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

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

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

Dirección en el extranjero. Si su dirección se encuentra fuera de los Estados Unidos o de sus territorios o posesiones, escriba la información de la ciudad en la línea correspondiente de su declaración de impuestos. No escriba ninguna otra información en esa línea, sino que complete las líneas que indican:

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

Siga la costumbre del país al escribir el código postal y el nombre del país, provincia, estado o condado.

¿Dónde Presento la Declaración?

Después de completar la declaración de impuestos, debe enviársela al IRS. La puede enviar por correo o quizás pueda presentarla electrónicamente. Vea [¿Porque Debo Utilizar el IRS e-file?](#).

Envío de la declaración en papel por correo. Envíe su declaración en papel a la dirección que aparece en las instrucciones de su declaración de impuestos.

¿Qué Ocurre Después de Presentar la Declaración?

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

¿Qué Documentos Debo Mantener?

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



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

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

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

¿Por Qué Debe Mantener los Documentos?

Los documentos bien organizados le ayudan a:

- **Identificar las fuentes de ingresos.** Sus documentos pueden identificar las fuentes de sus ingresos y le ayudan a separar los ingresos del negocio de otros ingresos e identificar los ingresos que están sujetos a impuestos de los ingresos que no están sujetos a impuestos.
- **Conservar un registro de los gastos.** Usted puede usar sus documentos para identificar los gastos por los cuales puede reclamar una deducción. Esto le ayuda a determinar si usted puede detallar las deducciones en su declaración de impuestos.
- **Demostrar la base de la propiedad.** Usted necesita conservar los documentos que demuestren la base de su propiedad. Esto incluye el costo original u otra base de la propiedad y las mejoras que ha realizado.
- **Preparar las declaraciones de impuestos.** Usted necesita los documentos para preparar su declaración de impuestos.
- **Comprobar las cantidades incluidas en la declaración de impuestos.** El IRS podría cuestionar las cantidades incluidas en la declaración. Los documentos que mantenga le ayudarán a explicar cualquier cantidad y a calcular el impuesto correcto. Si usted no puede presentar la documentación correcta, es posible que tenga que pagar más impuestos y podría estar sujeto a sanciones.

Tipo de Documentos que Debe Mantener

El IRS no requiere que usted mantenga sus documentos en un orden particular. Manténgalos de manera ordenada que le permita a usted y al IRS determinar su impuesto correcto.

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

En esta sección usted podrá encontrar una guía sobre los documentos básicos que debe

mantener. La sección también ofrece guías sobre los documentos que usted debe mantener para demostrar ciertos ingresos o gastos.

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

Para más detalles sobre los requisitos del sistema de almacenamiento electrónico, consulte el *Revenue Procedure* (Procedimiento Administrativo Tributario) 97-22 que se encuentra en la página 9 del *Internal Revenue Bulletin* (Boletín de Impuestos Internos) 1997-13, en inglés, y está disponible en la página web www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf.

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

Si es necesario, puede solicitar al IRS una copia de su declaración y todo documento adjunto (incluyendo el Formulario W-2) usando el Formulario 4506, *Request for Copy of Tax Return* (Solicitud de copia de declaración de impuestos), en inglés. Se cobra un cargo por la copia de una declaración. Para más información sobre el costo y dónde presentar la solicitud, vea las instrucciones para el Formulario 4506.

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

- Acceda a IRS.gov/espanol y seleccione Ordene una transcripción de su declaración de impuestos. La solicitud aparece en inglés pero puede acceder a la versión en español seleccionando *En Español* en la parte superior de la página.
- Llame al 1-800-908-9946.
- Use el Formulario 4506-T, *Request for Transcript of Tax Return* (Solicitud de un trasunto de la declaración de impuestos), en inglés, o el Formulario 4506T-EZ(SP), Formulario Abreviado para la Solicitud de un Trasunto de la Declaración de Impuestos Personales.

No hay que pagar cargo alguno para obtener un trasunto (transcripción). Para más información, vea el Formulario 4506-T, en inglés.

Documentos Básicos

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

Ingresos. Sus documentos básicos demuestran las cantidades que declara como ingreso en su declaración de impuestos. Sus ingresos pueden incluir salarios, dividendos, intereses y las distribuciones de sociedades colectivas o

de una sociedad anónima de tipo S. Sus documentos también pueden comprobar que ciertas cantidades no están sujetas a impuestos, tales como intereses exentos de impuestos.

Nota: Si recibe un Formulario W-2, mantenga la Copia C hasta que comience a recibir los beneficios del Seguro Social. Esto le ayudará a proteger sus beneficios en caso de que haya una pregunta acerca de su historial de trabajo o ganancias en un año determinado.

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

Vivienda. Sus documentos básicos deben permitirle determinar la base o la base ajustada de su vivienda. Usted necesitará esta información para determinar si usted tiene una ganancia o pérdida al vender su vivienda o para calcular la depreciación si utiliza parte de su vivienda con fines comerciales o para alquiler. Los documentos deben mostrar el precio de compra, los costos de cierre y el costo de las mejoras realizadas. Además, pueden demostrar cualquier deducción por hechos fortuitos y reembolsos de seguros por hechos fortuitos. Sus documentos también deben incluir una copia del Formulario 2119, *Sale of Your Home* (Venta de su vivienda), en inglés, si usted vendió su vivienda original antes del 7 de mayo de 1997 y aplazó el impuesto sobre la ganancia de la venta.

Para obtener información sobre la base de una vivienda, incluyendo qué costos de cierre se incluyen en la base de su vivienda, vea el [capítulo 13](#).

Cuando usted vende su vivienda, sus registros deben mostrar el precio de venta y los gastos de venta, tales como comisiones pagadas. Para obtener información sobre la venta de su vivienda, vea el [capítulo 15](#).

Inversiones. Los documentos básicos deben permitirle determinar su base en una inversión y si usted tiene una ganancia o pérdida cuando la vende. Las inversiones incluyen acciones, bonos y fondos mutuos. Los documentos deben mostrar el precio de compra, precio de venta y comisiones. También pueden demostrar los dividendos reinvertidos, división de acciones y dividendos, cuotas o comisiones y los bonos con emisión original de descuento (*OID*, por sus siglas en inglés).

Para obtener información sobre acciones, bonos y fondos mutuos vea los capítulos [8](#), [13](#), [14](#), y [16](#).

Comprobante de pago

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

Por lo general, se comprueba el pago con un recibo de caja, estados de cuenta financieros, estado de cuenta de la tarjeta de débito o crédito, cheque cancelado o cheque sustituto.

Si los pagos son en efectivo, usted debe obtener un recibo fechado y firmado que indique la cantidad y la razón del pago.

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

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

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

¿Cuánto Tiempo Debe Mantener los Documentos?

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

El período de prescripción es el período de tiempo en el cual puede enmendar su declaración para reclamar un crédito o reembolso, o en el cual el *IRS* puede determinar que usted adeuda impuestos adicionales. La [Tabla 1-7](#) contiene los plazos de prescripción que se aplican a declaraciones del impuesto sobre los ingresos. A menos que se indique lo contrario, los años se refieren al período que comienza después de que se presentó la declaración. Declaraciones presentadas antes de la fecha de vencimiento son tratadas como si fueran presentadas en la fecha de vencimiento.

Tabla 1-7. Períodos de Prescripción

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

5 Presenta una reclamación de crédito o para un reembolso después de haber presentado su declaración	3 años de haber presentado su declaración o 2 años de haber pagado sus impuestos, lo que ocurra más tarde
6 Presenta una reclamación por la pérdida de instrumentos financieros sin valor o una deducción por deuda incobrable	7 años

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

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

Información sobre Reembolsos

Puede averiguar por Internet la condición de su reembolso de 2015, 24 horas después de que el *IRS* reciba su declaración presentada electrónicamente o 4 semanas después de enviar por correo la declaración en papel. Si presentó el Formulario 8379, en inglés, junto con su declaración, espere 14 semanas (11 semanas si presentó electrónicamente) antes de averiguar la condición de su reembolso. Asegúrese de tener a la mano su copia de la declaración del año 2015 porque necesitará saber el estado civil que usó en su declaración, el primer *SSN* que aparece en su declaración y la cantidad exacta en dólares sin centavos de su reembolso. Para averiguar el estado de su reembolso, puede hacer lo siguiente:

- Visite IRS.gov/reembolsos.
- Descargue gratuitamente la aplicación “*IRS2GO*” a su teléfono para averiguar por el estado de su reembolso.
- Llame al 1-800-829-4477 para obtener información automatizada sobre reembolsos.

Intereses Sobre Reembolsos

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

Si el reembolso se hace dentro de los 45 días después de la fecha límite para presentar la declaración, no se pagarán intereses. Si presenta su declaración después de la fecha límite (incluyendo prórrogas), no se pagarán intereses si el reembolso se hace dentro de los 45 días después de haber presentado la declaración. Si el reembolso no se hace dentro de este período de los 45 días, se pagarán intereses a partir de la fecha límite para presentar la declaración o a partir de la fecha en que la presentó, lo que ocurra más tarde.

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

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

1. Usted, o un pariente suyo, fuera la causa del reembolso incorrecto de alguna manera; o
2. El reembolso sea más de \$50,000.

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

Cambio de Dirección

Si se ha mudado, presente la declaración usando su nueva dirección.

Si se muda después de presentar su declaración, deberá darle al *IRS* notificación clara y concisa de su cambio de dirección. La notificación puede ser por escrito, enviada electrónicamente o una notificación verbal. Envíe la notificación escrita al Centro de Servicio del *IRS* que sirve a su antigua dirección. Puede usar el Formulario 8822, *Change of Address* (Cambio de dirección), en inglés. Si espera un reembolso, avise también a la oficina de correos que sirve a su antigua dirección. Eso ayudará a remitir su cheque a su nueva dirección (a no ser que haya elegido el depósito directo de su reembolso). Para más información, vea el *Revenue Procedure* (Procedimiento Administrativo Tributario) 2010-16 que se encuentra en la página **664** del Internal Revenue Bulletin (Boletín de Rentas Internas) 2010-19, disponible en inglés, en www.irs.gov/ib/2010-19_IRB/ar07.html.

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

¿Qué Sucede Si Cometí un Error?

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

Declaraciones Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso

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

1. No declaró algún ingreso,
2. Declaró deducciones o créditos que no debió haber declarado,
3. No declaró deducciones y créditos que podría haber declarado o
4. Debió haber declarado un estado civil diferente para efectos de la declaración.

(No puede cambiar su estado civil de casado que presenta una declaración conjunta a casado que presenta una declaración por separado después de la fecha de vencimiento original del plazo de entrega de su declaración de impuestos. Sin embargo, un albacea quizás pueda hacer este cambio por un cónyuge fallecido).

Si necesita una copia de su declaración de impuestos, vea el tema titulado [Copias de declaraciones de impuestos](#) bajo [Tipo de Documentos que Debe Mantener](#).

Formulario 1040X. Use el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada de impuestos sobre los ingresos de individuos/personas físicas de los Estados Unidos), en inglés, para corregir o enmendar una declaración que ya presentó. Una declaración de impuestos enmendada no puede ser enviada electrónicamente.

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

Si adeuda impuestos, pague el total adeudado con el Formulario 1040X. El impuesto que adeuda no se restará de ninguna cantidad que haya acreditado a su impuesto estimado.

Si no puede pagar el total de lo que debe con su declaración, puede solicitar hacer pagos a plazos mensuales. Vea la sección [Plan de Pagos a Plazos](#).

Si pagó impuestos en exceso, se le puede devolver la totalidad o parte del pago en exceso o puede aplicar la totalidad o parte del pago en exceso a su impuesto estimado. Si elige recibir un reembolso, se le enviará aparte de todo reembolso que haya indicado en su declaración original.

Cómo presentar el Formulario 1040X. Al completar el Formulario 1040X, no olvide indicar el año de su declaración original y explicar todos los cambios que ha hecho. Asegúrese de incluir todos los formularios o anexos necesarios para explicar los cambios. Envíe el Formulario 1040X al Centro de Servicio del IRS que

sirve al área en que vive actualmente (tal como lo indican las instrucciones del formulario). Sin embargo, si presenta el Formulario 1040X como respuesta a una notificación que recibió del IRS, envíelo a la dirección que aparece en la notificación.

Presente un formulario separado para cada año tributario afectado.

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

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

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

Reclamación precautoria de reembolso. Normalmente, una reclamación precautoria es una reclamación formal por escrito o una declaración enmendada para un crédito o reembolso que suele basarse en litigio en curso o cambios esperados a la ley tributaria u otra legislación. Una reclamación precautoria se presenta con el fin de mantener el derecho de reclamar un reembolso cuando el derecho al mismo dependa de acontecimientos futuros y tal vez no se pueda determinar sino hasta después de vencida la prescripción. Una reclamación precautoria válida no tiene que indicar una cantidad específica en dólares ni reclamar un reembolso inmediato. No obstante, una reclamación precautoria de reembolso válida sí tiene que:

- Ser por escrito y estar firmada;
- Incluir su nombre, dirección, número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) o su número de identificación del contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés) y otra información de contacto;
- Identificar y describir las circunstancias que afecten la reclamación;
- Informar claramente al IRS de la naturaleza fundamental de la reclamación; e
- Identificar el (los) año(s) específico(s) para el (los) cual(es) se pide un reembolso.

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

Normalmente, el IRS no tramitará la reclamación precautoria hasta que se resuelva cualquier situación pertinente al caso.

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

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

Ejemplo 1. Usted pagó \$500 de impuestos estimados y recibió una prórroga automática hasta el 15 de octubre de 2012 para presentar su declaración de impuestos del año 2011. Cuando presentó su declaración de impuestos en esa fecha, pagó \$200 adicionales en impuestos. El 15 de octubre de 2015, presentó una declaración enmendada y reclamó un reembolso de \$700. Como presentó su reclamación dentro de los 3 años siguientes a la fecha en que presentó su declaración original, puede recibir un reembolso de hasta \$700, es decir, el impuesto pagado dentro de los 3 años más el período de prórroga de 6 meses inmediatamente anteriores a la presentación de su reclamación.

Ejemplo 2. La situación es la misma que la del **Ejemplo 1**, sólo que usted presentó su declaración el 30 de octubre de 2012, 2 semanas después del vencimiento del período de prórroga. Usted pagó \$200 más en esa fecha. El 31 de octubre de 2015, presentó una declaración enmendada y reclamó un reembolso de \$700. Aunque presentó su reclamación dentro de los 3 años a partir de la fecha en que presentó su declaración original, su reembolso estaba limitado a \$200, el impuesto pagado dentro de los 3 años más el período de prórroga de 6 meses inmediatamente anteriores a la presentación de su reclamación. Los impuestos estimados de \$500 pagados antes de ese período no pueden ser reembolsados ni acreditados.

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

Ejemplo. Presentó su declaración de impuestos del año 2011 el 15 de abril de 2012. Pagó \$500 de impuestos. El 5 de noviembre de 2013, después de revisar su declaración de 2011, tuvo que pagar \$200 adicionales en impuestos. El 12 de mayo de 2015, presentó una reclamación de un reembolso de \$300. Pero, debido a que presentó su reclamación más de 3 años después de haber presentado la declaración original, su reembolso se limitará a los \$200 que pagó durante los 2 años inmediatamente anteriores a la presentación de su reclamación.

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

autorizado para actuar de parte suya en asuntos financieros.

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

1. Una declaración de su médico calificado que incluya:
 - a. El nombre y descripción de su impedimento físico o mental;
 - b. La opinión médica de que su impedimento no le permitía administrar sus asuntos financieros;
 - c. La opinión médica de que se esperaba, o se podía esperar, que el impedimento resultara en muerte, o que ha durado o se espera que dure por lo menos 12 meses;
 - d. El período de tiempo específico (según el mejor entender del médico); y
 - e. La siguiente certificación firmada por un médico: *"I hereby certify that, to the best of my knowledge and belief, the above representations are true, correct, and complete."* (Por este medio certifico que, a mi mejor entender y saber, las afirmaciones anteriores son ciertas, correctas y completas).
2. Una declaración hecha por la persona que firme la reclamación del crédito o del reembolso confirmando que ninguna persona, incluyendo su cónyuge, estuvo autorizada para actuar de parte suya en asuntos financieros durante el período del impedimento (o las fechas exactas en que una persona estuvo autorizada para actuar de parte de usted).

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

- Deudas incobrables. (Vea [Deudas Incobrables no Empresariales](#) en el capítulo 14).
- Valores bursátiles sin valor. (Vea el tema titulado [Valores bursátiles sin valor](#) en el capítulo 14).
- Impuestos extranjeros pagados o devengados. (Vea la Publicación 514, *Foreign Tax Credit for Individuals* (Crédito por impuestos extranjeros para personas físicas), en inglés).
- Traslado de pérdidas netas de operación a un período anterior. (Vea la Publicación 536, *Net Operating Losses (NOLs) for Individuals, Estates, and Trusts* (Pérdidas netas de operación para personas físicas, caudales hereditarios y fideicomisos), en inglés).
- Traslado de créditos tributarios comerciales a un período anterior. (Vea el Formulario 3800, *General Business Credit* (Crédito general para negocios), en inglés).
- Una solicitud basada en un acuerdo con el IRS que prolongue el período de gravar los impuestos.

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

los procedimientos son iguales a los de una revisión de una declaración de impuestos.

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

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

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

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

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

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

Intereses sobre un reembolso. Si recibe un reembolso por una declaración enmendada, se pagarán intereses a partir de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de su declaración de impuestos original o desde la fecha en que la presentó, la que ocurra más tarde, hasta la fecha en que presentó la declaración enmendada. Sin embargo, si el reembolso no se hace dentro de los 45 días después de presentar la declaración enmendada, los intereses se pagarán hasta la fecha en que se pague el reembolso.

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

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

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

Multas

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

Multas Civiles

Si no presenta su declaración y no paga sus impuestos para la fecha debida, podría tener que pagar una multa. También podría tener que pagar una multa si declara considerablemente menos impuestos de los debidos, si no declara en su totalidad la cantidad de una transacción que usted está obligado a declarar, si presenta una reclamación errónea de reembolso o crédito, si presenta un documento tributario carente de fundamento o si no provee su SSN o su ITIN. Si provee información fraudulenta en su declaración, podría tener que pagar una multa por fraude civil.

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

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

Declaración con más de 60 días de retraso. Si presenta su declaración más de 60 días después de la fecha límite o de la fecha límite después de una prórroga, la multa mínima es de \$135 (ajustada por inflación) o el 100% del impuesto no pagado, la cantidad que sea menor.

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

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

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

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

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

Multas combinadas. Si ambas multas, tanto por incumplimiento del requisito de presentación como por falta de pago de impuestos (explicadas anteriormente), corresponden en

algun mes, el 5% (o el 15%) de la multa por incumplimiento del requisito de presentación será reducida por la multa por falta de pago de impuestos. No obstante, si presenta su declaración más de 60 días después de la fecha límite o de la fecha límite después de una prórroga, la multa mínima es de \$135 (ajustada por inflación) o el 100% de los impuestos no pagados, la cantidad que sea menor.

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

1. Muestra negligencia o hace caso omiso de las normas o reglamentos;
2. Declara impuestos sobre el ingreso en una cantidad considerablemente menor de la debida;
3. Reclama beneficios tributarios para una transacción que carece de justificación económica o
4. Incumple con divulgar un activo financiero extranjero.

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

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

El término “caso omiso” incluye todo descuido, imprudencia o caso omiso intencional.

Divulgación adecuada de información. Puede evitar una multa por caso omiso de las normas o reglamentos si divulga adecuadamente en su declaración una postura con fundamento razonable. Vea más adelante [Documento para divulgar información](#).

Esta excepción no se aplica a ningún elemento que se pueda atribuir a un refugio tributario. Tampoco se aplica si deja de mantener registros y documentación adecuados o de corroborar los conceptos correctamente.

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

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

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

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

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

En casos sólo de declaración de impuestos sustancialmente insuficientes, las partidas que cumplan los requisitos del *Revenue Procedure* (Procedimiento Administrativo Tributario) 2015-16 (o el más actualizado) son considerados adecuadamente divulgados en la declaración sin presentar el Formulario 8275.

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

Transacción que carece de sustancia económica. Para más información sobre la sustancia económica, vea la sección 7701(o) del *Internal Revenue Code* (Código de Impuestos Internos), en inglés.

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

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

Presentación de una reclamación errónea de reembolso o crédito. Es posible que tenga que pagar una multa si presenta una reclamación errónea de reembolso o crédito. La multa es igual al 20% de la cantidad rechazada de la reclamación salvo que pueda demostrar un fundamento razonable que justifique el trato que dio a alguna partida. Sin embargo, la causa razonable no se aplica a una cantidad que haya sido rechazada porque carece de fundamento económico. Esta multa no se calculará sobre ninguna parte de la cantidad rechazada de la reclamación relativa al crédito por ingreso del trabajo ni sobre la cual se cobren multas por falta de exactitud o fraude.

Documentos tributarios frívolos. Podría tener que pagar una multa de \$5,000 si presenta una declaración de impuestos frívola u otros documentos frívolos. Una declaración de impuestos frívola es una declaración que no incluye suficiente información para calcular los impuestos correctos o que contiene información que demuestra claramente que los impuestos que declaró son sustancialmente incorrectos. Para más información sobre declaraciones frívolas, otros documentos frívolos y una lista de posturas que se consideran frívolas, vea el *Notice* (Aviso) 2010-33, disponible en la página 609 del *Internal Revenue Bulletin* (Boletín de Impuestos Internos) 2010-17, en www.irs.gov/irb/2010-17_IRB/ar13.html, en inglés.

Tendrá que pagar la multa si presentó este tipo de declaración o documento basándose en una postura frívola o por un deseo de demorar o interferir en la administración de las leyes tributarias federales. Esto incluye la alteración o eliminación de texto impreso encima del espacio para firmar.

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

Fraude. Si hay un pago insuficiente del impuesto en su declaración debido a fraude, se agregarán a los impuestos adeudados una multa del 75% del pago insuficiente por fraude.

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

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

Por ejemplo, si tiene una cuenta bancaria que acumula intereses, deberá darle su SSN al banco. Ese número deberá aparecer en el Formulario 1099-INT u otro informe que el banco le envíe. Si no le da su SSN al banco, estará sujeto a una multa de \$50. También podría estar sujeto a la retención “adicional” de impuestos sobre el ingreso. Vea el [capítulo 4](#).

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

Sanciones Penales

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

1. Evasión de impuestos;
2. Omisión intencional de la presentación de su declaración, entrega de información o pago de los impuestos debidos;
3. Fraude y declaraciones falsas;
4. Preparación y presentación de declaraciones fraudulentas; o
5. Robo de identidad.

Robo de Identidad

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

Para disminuir el riesgo de robo de identidad se recomienda:

- Proteger su SSN,
- Asegurarse de que su empleador proteja su SSN y
- Ser cuidadoso al escoger a un preparador de impuestos.

Si el robo de identidad afecta sus registros tributarios y por eso recibe una notificación del

IRS, no demore en responder a la persona cuyo nombre y número telefónico aparecen impresos en la notificación o carta del *IRS*.

Si sus registros tributarios no se ven afectados por el robo de identidad actualmente pero cree correr riesgo porque le han robado una cartera o billeteira o por actividad sospechosa de una tarjeta de crédito, etc., visite www.irs.gov/espanol y pulse sobre Ayuda para protegerse del robo de identidad, para aprender sobre los pasos que debe seguir.

Para más información, vea la Publicación 4535(EN/SP), *Identity Theft Prevention and Victim Assistance/Prevención de Robo de Identidad y Asistencia a las Víctimas*.

Las víctimas de robo de identidad que sufren perjuicio económico, un problema sistémico o busquen ayuda para solucionar problemas tributarios que no han sido resueltos a través de vías normales podrían tener derecho a recibir asistencia del *Taxpayer Advocate Service* (Servicio del Defensor del Contribuyente o *TAS*, por sus siglas en inglés). Se puede comunicar con el *TAS* llamando a la línea de asistencia del Servicio del Defensor del Contribuyente al 1-877-777-4778 o al 1-800-829-4059, (para usuarios del sistema *TTY/TDD*). Las personas sordas o con dificultades auditivas también pueden comunicarse con el *IRS* a través de un servicio federal de retransmisión, tal como el *Federal Relay Service*, disponible en www.gsa.gov/fedrelay, en inglés.

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

El *IRS* no inicia el contacto con los contribuyentes por correo electrónico. Además, el *IRS* tampoco solicita información personal detallada a los contribuyentes por correo electrónico ni les pide números de identificación personal (*PIN*, por sus siglas en inglés), contraseñas ni información confidencial similar para acceder a sus cuentas de tarjeta de crédito, cuentas bancarias u otras cuentas financieras.

Si recibe un correo electrónico no solicitado afirmando ser del *IRS*, envíe dicho mensaje a: phishing@irs.gov. Además, puede denunciar el uso indebido del nombre, logo, formularios u otra propiedad del *IRS* al *Treasury Inspector General for Tax Administration* (Inspector General del Tesoro para la Administración Tributaria) llamando gratis al 1-800-366-4484. También, puede enviar correos electrónicos sospechosos al *Federal Trade Commission* (Comisión Federal de Comercio) a: spam@uce.gov o ponerse en contacto con la misma en www.ftc.gov/idtheft o llamando al 1-877-ID-THEFT (1-877-438-4338).

Visite el sitio web del *IRS*, www.irs.gov/espanol, e ingrese las palabras claves “robo de identidad” en la casilla de búsqueda *Search* (Buscar) para ver más información sobre el robo de identidad y cómo reducir el riesgo de que le suceda a usted.

2.

Estado Civil para Efectos de la Declaración

Introducción

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

- Soltero.
- Casado que presenta una declaración conjunta.
- Casado que presenta una declaración por separado.
- Cabeza de familia.
- Viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente.



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

Tiene que determinar su estado civil para efectos de la declaración antes de determinar si tiene que presentar una declaración de impuestos ([capítulo 1](#)), su deducción estándar ([capítulo 20](#)) y su impuesto ([capítulo 30](#)). También utilizará el estado civil para determinar si reúne los requisitos o no para reclamar ciertas deducciones y créditos.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 501 Exemptions, Standard Deduction, and Filing Information** (Exenciones, deducción estándar e información para la presentación de la declaración), en inglés
- 519 U.S. Tax Guide for Aliens** (Guía sobre los impuestos federales estadounidenses para extranjeros), en inglés
- 555 Community Property** (Bienes gananciales), en inglés

Estado Civil

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

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

- No está casado o
- Está legalmente separado de su cónyuge por decreto de divorcio o de manutención por separación. La ley estatal es la que ri-

ge al determinar si está casado o legalmente separado por decreto de divorcio o de manutención por separación.

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

Divorcio y nuevo matrimonio. Si se divorcian con el fin exclusivo de presentar declaraciones de impuestos como no casados y en el momento de efectuarse el divorcio usted y su cónyuge tienen la intención de volverse a casar, y así lo hicieron en el año tributario siguiente, usted y su cónyuge están obligados a presentar la declaración como casados en ambos años.

Matrimonios anulados. Si obtiene de un tribunal un decreto de anulación de matrimonio que establezca que nunca existió matrimonio válido alguno, se le considera no casado aun si ha presentado declaraciones conjuntas en años anteriores. Tiene que presentar una declaración enmendada (Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto federal sobre el ingreso)), en inglés, declarando su estado civil de soltero o cabeza de familia para todos los años tributarios afectados por la anulación de matrimonio que no estén excluidos por la ley de prescripción para presentar una declaración de impuestos. Por lo general, para un crédito o reembolso, tiene que presentar el Formulario 1040X dentro de 3 años (incluyendo extensiones) después de la fecha en que presentó su declaración original, o dentro de 2 años después de la fecha en que pagó el impuesto, lo que sea más tarde. Si presentó la declaración original con anticipación (por ejemplo, el 1 de marzo), se considera que su declaración se presentó en la fecha de vencimiento (por lo general el 15 de abril). Sin embargo, si recibió una prórroga para presentar la declaración (por ejemplo, el 15 de octubre), pero la presentó con anticipación y la recibimos el 1 de julio, se considera que su declaración se presentó el 1 de julio.

Cabeza de familia o viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente. Si a usted se le considera no casado, podría presentar la declaración como cabeza de familia o como viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente. Vea [Cabeza de Familia y Viudo\(a\) que Reúne los Requisitos con Hijo Dependiente](#) para saber si reúne los requisitos.

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

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

1. Están casados y viven juntos.
2. Viven juntos por matrimonio de hecho reconocido en el estado en que viven o en el estado en que el matrimonio de hecho comenzó.
3. Están casados y viven separados, pero no están legalmente separados por decreto de divorcio o de manutención por separación.
4. Están separados por un decreto provisional (o sea, que no es final) de divorcio.

Matrimonio del mismo sexo. Para propósito de los impuestos federales, el matrimonio entre una pareja del mismo sexo se trata igual

que el matrimonio entre un hombre y una mujer. En este capítulo, el término "cónyuge" incluye a una persona casada con otra persona del mismo sexo. Sin embargo, las personas que están en una sociedad doméstica que se ha inscrito, unión civil u otra relación similar que no se considera un matrimonio conforme a las leyes estatales no se consideran como casadas para propósito de los impuestos federales. Para más detalles, vea la Publicación 501, *Exemptions, Standard Deduction, and Filing Information* (Exenciones, deducción estándar e información para la presentación de la declaración), en inglés.

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

Si no se volvió a casar antes de terminar el año tributario, puede presentar una declaración conjunta en nombre suyo y de su cónyuge fallecido. También podría tener derecho, durante los 2 años siguientes, a los beneficios especiales que se explican más adelante en la sección titulada [Viudo\(a\) que Reúne los Requisitos con Hijo Dependiente](#).

Si se volvió a casar antes de terminar el año tributario, puede presentar una declaración conjunta con su nuevo cónyuge. El estado civil para efectos de la declaración de su cónyuge fallecido será el de casado que presenta una declaración por separado para dicho año.

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

Soltero

Si su estado civil para efectos de la declaración es soltero si se considera que no está casado y no reúne los requisitos para otro estado civil. Para determinar su estado civil vea el apartado anterior titulado [Estado Civil](#).

Viudo(a). Podría declarar el estado civil de soltero si antes del 1 de enero del año 2015 envió y no se volvió a casar antes de finalizar el año 2015. No obstante, quizás pueda utilizar otro estado civil que le permita pagar menos impuestos. Vea [Cabeza de Familia](#) y [Viudo\(a\) que Reúne los Requisitos con Hijo Dependiente](#), más adelante, para determinar si reúne los requisitos.

Cómo presentar la declaración. Puede presentar el Formulario 1040. Si tiene ingresos sujetos a impuestos menores de \$100,000, quizás podría presentar el Formulario 1040A. Además, si usted no tiene dependientes y tiene menos de 65 años de edad, no es ciego y cumple otros requisitos, puede presentar el Formulario 1040EZ. Si presenta el Formulario 1040A o el Formulario 1040, indique su estado civil de soltero marcando el recuadro de la línea 1. Utilice la columna de *Soltero* en la Tabla de Impuestos o la [Sección A de la Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto](#), para calcular su impuesto.

Casados que Presentan una Declaración Conjunta

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

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



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

Cómo presentar la declaración. Si está casado y presenta la declaración conjunta, puede utilizar el Formulario 1040. Si usted y su cónyuge tienen ingresos sujetos a impuestos menores de \$100,000, quizás podría presentar el Formulario 1040A. Además, si usted o su cónyuge no tienen dependientes, ambos tienen menos de 65 años de edad, no están ciegos y cumplen otros requisitos, pueden presentar el Formulario 1040EZ. Si presenta el Formulario 1040 o el Formulario 1040A, indique este estado civil marcando el recuadro de la línea 2. Para calcular sus impuestos, utilice la columna correspondiente a *Casado que presenta una declaración conjunta*, la cual aparece en la Tabla de Impuestos o la [Sección B de la Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto](#).

Cónyuge fallecido. Si su cónyuge falleció durante el año, a usted se le considera casado todo el año y puede elegir el estado civil de casado que presenta una declaración conjunta. Vea la sección anterior titulada [Cónyuge fallecido durante el año](#), bajo [Estado Civil](#), para más información.

Si su cónyuge falleció en 2016 antes de presentar la declaración de 2015, para efectos de la declaración de 2015 puede elegir casado que presenta una declaración conjunta.

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

Presentación de una Declaración Conjunta

Usted y su cónyuge tienen que incluir todos sus ingresos, exenciones y deducciones en la declaración conjunta.

Período contable. Usted y su cónyuge tienen que utilizar el mismo período contable, pero

pueden usar diferentes métodos contables. Vea [Períodos Contables](#) y [Métodos Contables](#), en el capítulo 1.

Responsabilidad conjunta. Usted y su cónyuge pueden ser responsables, individual y conjuntamente, del impuesto y todos los intereses o multas por pagar en su declaración conjunta. Esto significa que si un cónyuge no paga el impuesto adeudado, el otro puede ser responsable de pagarlo. O, si un cónyuge no informa el impuesto correcto, puede que ambos cónyuges sean responsables por todo impuesto adicional determinado por el IRS. Un cónyuge puede ser responsable de todo el impuesto adeudado, aunque dichos ingresos provengan del trabajo del otro cónyuge.

Puede que usted quiera presentar la declaración por separado si:

- usted cree que su cónyuge no está declarando todo el impuesto de él o ella o
- usted no quiere ser responsable de todo el impuesto que su cónyuge adeude si a su cónyuge no se le retiene suficiente impuesto o si no paga suficiente impuesto estimado.

Contribuyente divorciado. Usted podría ser individual y conjuntamente responsable de todo impuesto, además de todos los intereses y multas adeudados en una declaración conjunta presentada antes de su divorcio. Esta responsabilidad puede ser aplicable aun en el caso en que su decreto de divorcio establezca que su ex cónyuge es responsable de toda cantidad adeudada correspondiente a declaraciones de impuestos conjuntas presentadas anteriormente.

Alivio tributario en el caso de obligación conjunta. En algunos casos, en una declaración conjunta, uno de los cónyuges puede ser exonerado de la responsabilidad conjunta de pagar impuestos, intereses y multas por cantidades correspondientes al otro cónyuge que fuesen declaradas incorrectamente en una declaración conjunta. Usted puede solicitar el alivio de dicha obligación, por pequeña que sea la obligación.

Hay tres tipos de alivio tributario:

1. Alivio de la responsabilidad tributaria del cónyuge inocente.
2. Separación de la obligación (disponible solamente a las personas que presenten una declaración conjunta y que sean divorciadas, viudas, legalmente separadas o que no hayan vivido juntas durante los 12 meses inmediatamente anteriores a la fecha en que se presente esta solicitud de alivio).
3. Alivio equitativo.

Tiene que presentar el Formulario 8857(SP), Solicitud para Alivio del Cónyuge Inocente, para solicitar cualquier alivio tributario de la responsabilidad conjunta. En la Publicación 971, *Innocent Spouse Relief* (Alivio del cónyuge inocente), en inglés, puede encontrar información detallada sobre este tema, así como sobre quién reúne los requisitos para recibir dicho alivio.

Firma de la declaración conjunta. Cada cónyuge está obligado, por lo general, a firmar la declaración. De lo contrario, no se considerará una declaración conjunta.

Si el cónyuge falleció antes de firmar la declaración. Si su cónyuge falleció antes de firmar la declaración, el albacea o administrador tiene que firmar la declaración en nombre

de dicho cónyuge. Si ni usted ni otra persona ha sido todavía nombrado albacea o administrador, puede firmar la declaración en nombre de su cónyuge y escribir "Filing as surviving spouse" (Declarando como cónyuge sobreviviente) en el espacio donde firma la declaración.

Cónyuge ausente del hogar. Si su cónyuge se encuentra ausente del hogar, usted debe preparar la declaración, firmarla y enviarla a su cónyuge para que la firme de manera que pueda presentarla a tiempo.

Impedimento para firmar la declaración debido a enfermedad o lesión. Si su cónyuge no puede firmar por razón de enfermedad o lesión y le pide a usted que firme por él o ella, puede firmar el nombre de su cónyuge en el espacio correspondiente en la declaración seguido por las palabras "By (su nombre), Husband (esposo) o Wife (esposa)". Asegúrese también de firmar en el espacio correspondiente a su firma. Incluya un escrito fechado y firmado por usted junto con su declaración de impuestos. Este escrito debe incluir el número del formulario que utiliza para presentar la declaración, el año tributario, la razón por la cual su cónyuge no puede firmar dicha declaración y debe especificar el consentimiento de su cónyuge para que firme por él o ella.

Si firma como tutor de su cónyuge. Si es tutor de su cónyuge, el cual se encuentra mentalmente incapacitado, usted puede firmar la declaración por esa persona como tutor.

Cónyuge en zona de combate. Puede firmar una declaración conjunta si su cónyuge no puede firmar la declaración porque está en una zona de combate (como el área del Golfo Pérsico, Serbia, Montenegro, Albania o Afganistán), aunque usted no tenga un poder legal u otro tipo de autorización escrita. Adjunte a su declaración de impuestos un escrito firmado explicando que su cónyuge está prestando servicios en una zona de combate. Para más información sobre los requisitos tributarios especiales para personas que están prestando servicios en una zona de combate o que hayan sido declaradas desaparecidas en una zona de combate, vea la Publicación 3, *Armed Forces' Tax Guide* (Guía de impuestos para las Fuerzas Armadas), en inglés.

Otras razones por las cuales su cónyuge no puede firmar. Si su cónyuge no puede firmar la declaración por cualquier otra razón, usted puede firmarla por él o ella únicamente si se le otorga un poder legal válido (un documento legal en el cual se le autoriza para actuar en nombre de su cónyuge). Adjunte el poder legal (o una copia de éste) a su declaración de impuestos. Para este propósito, puede utilizar el Formulario 2848(SP), Poder Legal y Declaración del Representante.

Extranjero no residente o extranjero con doble estado de residencia. Por lo general, un cónyuge no puede presentar una declaración conjunta si uno de los cónyuges es extranjero no residente en cualquier momento durante el año tributario. Sin embargo, si un cónyuge era extranjero no residente o extranjero con doble estado de residencia y estaba casado con un ciudadano o residente de los Estados Unidos al finalizar el año, ambos cónyuges pueden optar por presentar una declaración conjunta. Si deciden presentar dicha declaración, a ambos se les considerará residentes de los Estados Unidos durante todo el año tributario. Vea el capítulo 1 de la Publicación 519, en inglés.

Casados que Presentan la Declaración por Separado

Si está casado, usted y su cónyuge pueden optar por usar el estado civil de casados que presentan la declaración por separado. Pueden beneficiarse de este método si quieren responsabilizarse únicamente de su propio impuesto o si dicho impuesto resultara ser menor que el impuesto declarado en una declaración conjunta.

Si usted y su cónyuge no están de acuerdo en presentar la declaración conjunta, tiene que presentar su declaración por separado a menos que reúna los requisitos para el estado civil de cabeza de familia, que se explican más adelante.

Puede elegir el estado civil de cabeza de familia si se le considera soltero porque vive separado de su cónyuge y reúne ciertos requisitos (explicados más adelante bajo **Cabeza de Familia**). Esto es aplicable a usted aunque no esté divorciado o legalmente separado. Si reúne los requisitos para presentar la declaración como cabeza de familia en vez de casado que presenta la declaración por separado, es posible que pague menos impuestos, que pueda reclamar el crédito por ingreso del trabajo y otros créditos adicionales; además, su deducción estándar será mayor. El estado civil de cabeza de familia le permite escoger la deducción estándar aunque su cónyuge opte por detallar sus deducciones. Para información adicional, vea el **Cabeza de Familia**, más adelante.



*Usted, por lo general, pagará una suma mayor de impuestos en declaraciones separadas de lo que pagaría en una declaración conjunta por las razones detalladas en la sección **Reglas Especiales**, que aparece más adelante. Sin embargo, a menos que usted y su cónyuge tengan que presentar declaraciones por separado, deben calcular sus impuestos de las dos maneras (en una declaración conjunta y en declaraciones separadas). De esta manera, pueden asegurarse de utilizar el método mediante el cual paguen la menor cantidad de impuestos entre los dos. Al calcular el monto combinado de los impuestos de ambos cónyuges, usted querrá tener en cuenta los impuestos estatales al igual que los impuestos federales.*

Cómo presentar la declaración. Si presenta una declaración por separado, normalmente declara únicamente sus propios ingresos, exenciones, créditos y deducciones. Puede declarar una exención por su cónyuge solamente si éste no recibe ingresos brutos, no presenta una declaración y no es dependiente de otro contribuyente.

Puede presentar el Formulario 1040. Si tiene ingresos sujetos a impuestos menores de \$100,000, quizás podría presentar el Formulario 1040A. Elija este estado civil marcando el recuadro de la línea 3 de cualquiera de estos formularios. Anote el nombre completo de su cónyuge y el número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) o el número de identificación del contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés) de su cónyuge en los espacios provistos. Si su cónyuge no tiene y no se le requiere tener un SSN o un ITIN, anote "NRA" (extranjero no residente, por sus siglas en inglés) en el espacio provisto para el SSN

de su cónyuge. Utilice la columna para *Casado que presenta una declaración por separado* en la Tabla de Impuestos o en la **Sección C** de la **Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto**, para calcular su impuesto.

Reglas Especiales

Si opta por usar el estado civil de casado que presenta la declaración por separado, corresponden las siguientes reglas especiales. Debido a estas reglas especiales, por lo general usted pagará más impuestos en una declaración por separado de lo que pagaría si utilizara otro estado civil al cual tiene derecho.

1. Su tasa de impuestos generalmente es mayor que la de una declaración conjunta.
2. La cantidad de la exención para calcular el impuesto mínimo alternativo es la mitad de la cantidad permitida en una declaración conjunta.
3. No puede tomar el crédito por gastos de cuidado de hijos y dependientes en la mayoría de los casos y la cantidad que puede excluir del ingreso en un programa de ayuda del empleador para el cuidado de dependientes es un máximo de \$2,500 (en vez de \$5,000). Sin embargo, si está legalmente separado de su cónyuge, o vivan separados, quizás pueda presentar la declaración por separado y todavía tomar el crédito. Para más información sobre estos gastos, el crédito y la exclusión, vea el **capítulo 32**.
4. No puede tomar el crédito por ingreso del trabajo.
5. No puede tomar la exclusión o crédito por gastos de adopción en la mayoría de los casos.
6. No puede tomar los créditos tributarios por enseñanza superior (el crédito de oportunidad para los estadounidenses y el crédito vitalicio por aprendizaje) ni declarar la deducción por intereses sobre un préstamo de estudios.
7. No puede excluir ningún ingreso de intereses procedentes de un bono de ahorros de los Estados Unidos calificado que haya utilizado para gastos de enseñanza superior.
8. Si vivió con su cónyuge en algún momento durante el año tributario:
 - a. No puede reclamar el crédito para ancianos o para personas incapacitadas y
 - b. Tiene que incluir en sus ingresos un porcentaje mayor (hasta el 85%) de los beneficios del Seguro Social o beneficios equivalentes de la jubilación ferroviaria que usted recibió.
9. Los siguientes créditos y deducciones se reducen cuando sus ingresos superen cierta cantidad, la cual es la mitad de lo que hubiera sido en una declaración conjunta:
 - a. El crédito tributario por hijos,
 - b. El crédito por aportaciones a cuentas de ahorros para la jubilación,
 - c. La deducción por exenciones personales y
 - d. Las deducciones detalladas.

- Su deducción por pérdida de capital se limita a \$1,500 (en vez de \$3,000 en una declaración conjunta).
- Si su cónyuge detalla sus deducciones, usted no puede reclamar la deducción estándar. Si usted puede reclamar la deducción estándar, la cantidad básica de su deducción estándar es la mitad de la cantidad permitida en una declaración conjunta.



PRECAUCIÓN En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso consideraba legislación que extendería la deducción para gastos de matrícula y otros gastos de educación que venció a final de 2014. Aunque luego se promulgue legislación que extienda dicho beneficio, no tendrá derecho de reclamarlo si su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta la declaración por separado. Si desea averiguar si se promulgó legislación que extienda éste y otros beneficios tributarios para que así usted los pueda reclamar en su declaración de impuestos del año 2015, visite www.irs.gov/pub17sp.

Límites del ingreso bruto ajustado. Si su ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) en una declaración separada es menor lo que hubiera podido ser en una declaración conjunta, usted podría deducir una cantidad mayor para ciertas deducciones limitadas por el ingreso bruto ajustado, tales como gastos médicos.

Arreglos de ahorros para la jubilación. Es posible que no pueda deducir la totalidad o parte de sus aportaciones a un arreglo de ahorros tradicional para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) si usted o su cónyuge estuvo cubierto por un plan de jubilación de su trabajo durante el año. Su deducción se reduce o se elimina si sus ingresos sobrepasan cierta cantidad. Esta cantidad es mucho menor para personas casadas que presentan la declaración por separado y que vivieron juntas en algún momento del año. Para más información, vea [¿Cuánto se Puede Deducir?](#), en el capítulo 17.

Pérdidas de actividades de alquiler. Si participó activamente en una actividad pasiva de alquiler de bienes raíces que haya generado una pérdida, normalmente puede deducir la pérdida de su ingreso no pasivo, hasta \$25,000. Esto se denomina "descuento especial". Sin embargo, las personas casadas que presentan declaraciones por separado que vivieron juntas en algún momento del año no pueden reclamar este descuento especial. Las personas casadas que presentan declaraciones por separado que vivieron separadas en todo momento durante el año pueden obtener cada una por separado un descuento máximo especial de \$12,500 por pérdidas de actividades pasivas de bienes raíces. Vea [Límites sobre las Pérdidas de Alquiler](#), en el capítulo 9.

Estados donde rige la ley de los bienes gananciales. Si vive en Arizona, California, Idaho, Louisiana, Nevada, Nuevo México, Texas, Washington o Wisconsin y presenta una declaración por separado, es posible que sus ingresos se consideren ingresos por separado o ingresos como bienes gananciales para efectos del impuesto sobre el ingreso. Vea la Publicación 555, en inglés.

Declaración Conjunta Despues de Presentar Declaraciones por Separado

Después de presentar una declaración por separado, puede cambiarla a una declaración conjunta, presentando una declaración enmendada, utilizando el Formulario 1040X.

Por lo general, puede cambiar a una declaración conjunta en cualquier momento dentro de un plazo de 3 años a partir de la fecha límite para presentar la declaración o declaraciones separadas. Este plazo no incluye prórroga alguna. Una declaración separada incluye una declaración que usted o su cónyuge haya presentado con uno de los tres estados civiles siguientes: casado que presenta la declaración por separado, soltero o cabeza de familia.

Declaración por Separado Despues de Presentar una Declaración Conjunta

Una vez que hayan presentado una declaración conjunta, y vence la fecha límite para presentar dicha declaración, ya no podrán optar por presentar declaraciones por separado para ese año.

Excepción. El representante personal de un fallecido puede cambiar la opción del cónyuge sobreviviente de presentar una declaración conjunta, presentando en su lugar una declaración por separado en nombre del fallecido. El representante personal tiene hasta 1 año a partir de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración (incluidas prórrogas) para hacer el cambio. Vea la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores), en inglés, para más información sobre la presentación de la declaración final para un fallecido.

Cabeza de Familia

Puede presentar la declaración como cabeza de familia si cumple todos los requisitos siguientes:

- No está casado o "se le consideraba no casado" en el último día del año. Vea [Estado Civil](#), anteriormente y [Personas Consideradas no Casadas](#), más adelante.
- Pagó más de la mitad de los costos de mantener una vivienda durante el año.
- Una persona calificada vivió con usted en la vivienda durante más de la mitad del año (excepto por ausencias temporales, como para cursar estudios). Sin embargo, si la "persona calificada" es su padre o madre dependiente, él o ella no tiene que vivir con usted. Vea [Regla especial para los padres](#), más adelante, en la sección titulada [Persona Calificada](#).



Si reúne los requisitos para presentar la declaración como cabeza de familia, su tasa de impuesto será, por lo general, menor que las tasas para solteros o casados que presentan declaraciones por separado. Usted recibirá, además, una deducción estándar mayor de la que recibiría si se basara en el estado civil de soltero o de casado que presenta una declaración por separado.

Hijos secuestrados. Usted podría reunir los requisitos para presentar la declaración como cabeza de familia, aun cuando el hijo quien es su persona calificada haya sido secuestrado.

Para más información, vea la Publicación 501, en inglés.

Cómo presentar la declaración. Si presenta la declaración como cabeza de familia, puede utilizar el Formulario 1040. Si tiene ingresos sujetos a impuestos menores de \$100,000, quizás podría presentar el Formulario 1040A. Indique su estado civil para efectos de la declaración marcando el recuadro de la línea 4 en cualquiera de estos formularios. Utilice la columna *Cabeza de familia* en la Tabla de Impuestos o la **Sección D de la Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto**, para calcular su impuesto.

Personas Consideradas no Casadas

Para tener derecho al estado civil de cabeza de familia, tiene que estar no casado o considerado no casado el último día del año. Se le considera no casado el último día del año tributario si reúne todos los requisitos siguientes:

- Presenta una declaración separada. Se considera una declaración separada si la presenta con el estado civil de casado que presenta una declaración por separado, soltero o cabeza de familia.
- Pagó más de la mitad de los costos de mantenimiento de su vivienda durante el año tributario.
- Su cónyuge no vivió con usted en la vivienda durante los últimos 6 meses del año tributario. Se considera que su cónyuge ha vivido en la vivienda aun si él o ella se ausenta temporalmente debido a circunstancias especiales. Vea más adelante [Ausencias temporales](#), bajo [Persona Calificada](#).
- Su vivienda fue la residencia principal de su hijo, hijastro o hijo de crianza durante más de la mitad del año. Vea [Vivienda de una persona calificada](#), bajo [Persona Calificada](#), más adelante, para los requisitos aplicables al nacimiento, fallecimiento o ausencia temporal de un hijo durante el año.
- Tiene que tener derecho a reclamar una exención por el hijo. No obstante, usted cumple este requisito si no puede reclamar una exención por su hijo solamente porque el padre que no tiene la custodia tiene derecho a reclamarlo basándose en los requisitos que se describen en [Hijos de padres divorciados o separados \(o padres que no viven juntos\)](#) bajo [Hijo Calificado](#) en el capítulo 3; o a los cuales se hace referencia en [Requisito de Manutención para Hijos de Padres Divorciados o Separados \(o Padres que no Viven Juntos\)](#) bajo [Pariente Calificado](#) en el capítulo 3. Los requisitos generales para reclamar la exención por un dependiente se explican en el capítulo 3 bajo [Exenciones por Dependientes](#).



Si se le considera casado por parte del año y vivió en un [estado donde rige la ley de los bienes gananciales](#) (indicado anteriormente bajo la sección titulada [Casados que Presentan la Declaración por Separado](#)), es posible que correspondan requisitos especiales para determinar sus ingresos y sus gastos. Vea la Publicación 555, en inglés, para más información.

Cónyuge extranjero no residente. Se le considera no casado para propósitos del estado

Hoja de Trabajo 2-1. Costo de Mantenimiento de la Vivienda

Guarde para Sus Registros



	Cantidad que Usted Pagó	Costo Total
Impuestos sobre la propiedad	\$	\$
Gastos por intereses hipotecarios		
Alquiler		
Gastos de servicios públicos		
Mantenimiento y reparaciones		
Seguro de la propiedad		
Alimentos consumidos en la vivienda		
Otros gastos del hogar		
Totales	\$	\$
Menos la cantidad total que usted pagó		(_____)
Cantidad que otras personas pagaron		\$

Si el total de lo que usted pagó es más de lo que otros pagaron, usted reúne el requisito de pagar más de la mitad del mantenimiento de la vivienda.

civil de cabeza de familia si su cónyuge fue extranjero no residente en alguna parte del año y usted no opta por incluir a su cónyuge no residente en la declaración como extranjero residente. No obstante, su cónyuge no es una persona calificada para fines del estado civil de cabeza de familia. Usted tiene que tener otra persona calificada y reunir los demás requisitos necesarios para poder presentar la declaración como cabeza de familia.

Elección de incluir al cónyuge en la declaración como residente. Se le considera casado si ha optado por incluir a su cónyuge en la declaración como extranjero residente. Vea la Publicación 519, en inglés.

Personas que Mantienen una Vivienda

Para tener derecho al estado civil de cabeza de familia para la declaración, tiene que pagar más de la mitad de los gastos de mantener la vivienda durante el año. Para determinar si usted pagó más de la mitad del costo de mantener una vivienda, puede usar la Hoja de Trabajo 2-1.

Costos que se incluyen. Incluya en los costos de mantenimiento de la vivienda, gastos como alquiler, intereses hipotecarios, impuestos sobre bienes raíces, seguro de la vivienda, reparaciones, servicios públicos y alimentos consumidos en la vivienda.

Si usó pagos recibidos bajo el programa *Temporary Assistance for Needy Families* (Asistencia Temporal para Familias Necesitadas, o TANF, por sus siglas en inglés) u otros programas de asistencia pública para pagar parte del costo de mantener su vivienda, no los puede incluir como dinero pagado por usted. No obstante, debe incluirlos en la totalidad del costo de mantener su vivienda para calcular si pagó más de la mitad del costo.

Costos que no se incluyen. No incluya los costos de ropa, educación, tratamiento médico, vacaciones, seguro de vida o transporte. Tampoco incluya el valor del alquiler de una vivien-

da de la cual usted es dueño ni el valor de los servicios prestados por usted o por un miembro de su hogar.

Persona Calificada

Vea la Tabla 2-1 más adelante, para determinar quién es una persona calificada. Toda persona no descrita en la Tabla 2-1 no es una persona calificada.

Ejemplo 1: hijo. Su hijo, no casado, vivió con usted durante todo el año y tenía 18 años de edad al final del año. Él no aportó más de la mitad de su propia manutención, ni cumple los requisitos para ser hijo calificado de otro contribuyente. Por lo tanto, es el hijo calificado de usted (vea *Hijo Calificado* en el capítulo 3), y ya que es soltero, es una persona calificada en la que usted puede basarse para presentar la declaración de impuestos como cabeza de familia.

Ejemplo 2: hijo no considerado persona calificada. Los datos son iguales a los del Ejemplo 1, excepto que su hijo tenía 25 años de edad al finalizar el año y su ingreso bruto fue \$5,000. Debido a que su hijo no satisface el *Requisito de Edad* (explicado en el capítulo 3 bajo *Hijo Calificado*), su hijo no es considerado hijo calificado. Debido a que él no satisface el *Requisito del Ingreso Bruto* (explicado bajo *Pariente Calificado* en el capítulo 3), él no es el pariente calificado de usted. Por lo tanto, él no es una persona calificada en la que usted pueda basarse para presentar la declaración de impuestos como cabeza de familia.

Ejemplo 3: novia. Su novia vivió con usted durante todo el año. Aunque ella podría ser el pariente calificado de usted si reúne el requisito del ingreso bruto y el requisito de manutención (explicados en el capítulo 3), ella no es una persona calificada en la que usted pueda basarse para presentar la declaración de impuestos como cabeza de familia debido a que ella no está emparentada con usted en una de las maneras

mentionadas bajo *Parientes que no tienen que vivir con usted*, en el capítulo 3. Vea la Tabla 2-1.

Ejemplo 4: el hijo de su novia. Los datos son iguales a los del Ejemplo 3, excepto que el hijo de su novia, el cual tiene 10 años de edad, también vivió con usted durante todo el año. No es el hijo calificado de usted y, ya que es el hijo calificado de su novia, tampoco es el pariente calificado de usted (vea el *Requisito de no ser Hijo Calificado* en el capítulo 3). Por lo tanto, no es una persona calificada en la que usted pueda basarse para presentar la declaración de impuestos como cabeza de familia.

Vivienda de una persona calificada. Por lo general, la persona calificada tiene que vivir con usted durante más de la mitad del año.

Regla especial para los padres. Si la persona calificada es su padre o su madre, podría tener derecho al estado civil de cabeza de familia al presentar la declaración, aunque su padre o su madre no viva con usted. Sin embargo, tiene que poder reclamar una exención por su padre o su madre. También tiene que pagar más de la mitad de los gastos de mantener una vivienda que fue la vivienda principal de su madre o su padre durante todo el año.

Si paga más de la mitad de los gastos de mantenimiento de su padre o su madre en un asilo o residencia para ancianos, eso se considera el pagar más de la mitad de la manutención de la vivienda principal de sus padres.

Fallecimiento o nacimiento. Es posible que pueda presentar la declaración como cabeza de familia aun cuando la persona que le da derecho a este estado civil nazca o fallezca durante el año. Si esa persona es su hijo calificado, el hijo tiene que haber vivido con usted por más de la mitad de la parte del año en que él o ella estaba vivo. Si la persona es cualquier otra persona que no sea su hijo calificado, consulte la Publicación 501.

Ausencias temporales. Se considera que usted y la persona calificada residen en la misma vivienda aun en el caso de una ausencia temporal suya, de la otra persona o de ambas, debido a circunstancias especiales, como enfermedad, educación, negocios, vacaciones, servicio militar o detención en una institución penal para jóvenes. Tiene que ser razonable suponer que la persona ausente volverá a la vivienda después de la ausencia temporal. Usted tiene que continuar manteniendo la vivienda durante la ausencia.

Viudo(a) que Reúne los Requisitos con Hijo Dependiente

Si su cónyuge falleció en el año 2015, usted puede utilizar el estado civil de casado que presenta una declaración conjunta para el año 2015 si satisface los demás requisitos para utilizar dicho estado civil para efectos de la declaración. El año de fallecimiento es el último año para el cual puede presentar una declaración conjunta con su cónyuge fallecido. Vea la sección anterior, *Casados que Presentan una Declaración Conjunta*.

Es posible que pueda presentar su declaración utilizando el estado civil de viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente durante los 2 años siguientes al año del fallecimiento de su cónyuge. Por ejemplo, si su cónyuge falleció en el año 2014 y usted no se ha vuelto a casar, quizás pueda utilizar este

Tabla 2-1. ¿Quién le Da Derecho a Presentar la Declaración como Cabeza de Familia?¹

Precaución: En este capítulo encontrará los demás requisitos que tiene que reunir para reclamar el estado civil de cabeza de familia para efectos de la declaración.

SI la persona es su . . .	Y . . .	ENTONCES esa persona . . .
hijo calificado (como un hijo, hija o nieto que vivió con usted durante más de la mitad del año y reúne ciertos otros requisitos) ²	él o ella es soltero	es una persona calificada, independientemente de si usted puede o no reclamar una exención por dicha persona.
	él o ella está casado y usted puede reclamar una exención por él o ella	es una persona calificada.
	él o ella está casado y usted no puede reclamar una exención por él o ella	no es una persona calificada. ³
pariente calificado ⁴ que sea su padre o su madre	usted puede reclamar una exención por él o ella ⁵	es una persona calificada. ⁶
	usted no puede reclamar una exención por él o ella	no es una persona calificada.
pariente calificado ⁴ que no sea su padre o su madre (como un abuelo, hermano o hermana que reúne ciertos requisitos)	él o ella vivió con usted durante más de la mitad del año y él o ella es uno de los parientes mencionados en Parientes que no tienen que vivir con usted en el capítulo 3 y usted puede reclamar una exención por él o ella ⁵	es una persona calificada.
	él o ella no vivió con usted durante más de la mitad del año	no es una persona calificada.
	él o ella no es uno de los parientes mencionados en Parientes que no tienen que vivir con usted en el capítulo 3 y es su pariente calificado sólo por vivir con usted todo el año como miembro de su unidad familiar	no es una persona calificada.
	usted no puede reclamar una exención por él o ella	no es una persona calificada.

¹Una persona no puede darle a más de un contribuyente el derecho de usar el estado civil de cabeza de familia para la declaración en el año.

²El término "**hijo calificado**" se define en el capítulo 3. **Nota:** Si usted es padre o madre sin custodia, el término "hijo calificado" para el estado civil de cabeza de familia no incluye a un hijo que sea su hijo calificado para propósitos de una exención tributaria debido solamente a las reglas descritas bajo **Hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos)** bajo **Hijo Calificado** en el capítulo 3. Si usted es el padre o la madre que tiene custodia y le corresponden estas reglas, el hijo generalmente es su hijo calificado para el estado civil de cabeza de familia aunque el hijo no sea un hijo calificado por el cual usted pueda reclamar una exención.

³Esta persona es una persona calificada si la única razón por la cual usted no puede tener derecho a la exención es que usted puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona.

⁴El término "**pariente calificado**" se define en el capítulo 3.

⁵Si usted puede reclamar una exención por una persona sólo porque existe un acuerdo de manutención múltiple, dicha persona no es una persona calificada. Vea la sección titulada **Acuerdo de Manutención Múltiple**, en el capítulo 3.

⁶Vea **Regla especial para los padres**.

estado civil para efectos de la declaración para los años 2015 y 2016.

Este estado civil le da el derecho de usar las tasas impositivas para la declaración conjunta y la deducción estándar máxima (si no detalla las deducciones). Sin embargo, dicho estado civil no le da el derecho de presentar una declaración conjunta.

Cómo presentar la declaración. Si usted presenta la declaración como viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente, puede usar el Formulario 1040. Además, si tiene ingresos sujetos a impuestos menores de \$100,000 y cumple con ciertas condiciones, quizás podría presentar el Formulario 1040A. Marque el recuadro en la línea 5 de cualquiera

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

Requisitos. Tiene derecho a presentar la declaración del año 2015 como viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente si cumple todas las condiciones siguientes:

- Tenía derecho a presentar una declaración conjunta con su cónyuge para el año en que éste falleció. No importa si usted de hecho llegó a presentar una declaración conjunta.

- Su cónyuge falleció en el año 2013 o en el año 2014 y usted no se volvió a casar antes de terminar el año 2015.

- Tiene un hijo o hijastro por el cual usted puede reclamar una exención. Esto no incluye a un hijo de crianza.

- Este hijo vivió en su vivienda durante todo el año, a excepción de ausencias temporales. Vea **Ausencias temporales**, anteriormente, bajo **Cabeza de Familia**. También hay excepciones, las cuales se describen más adelante, que corresponden a un hijo que nació o falleció durante el año y a un hijo secuestrado.

- Pagó más de la mitad del costo de mantener una vivienda durante el año. Vea [Personas que Mantienen una Vivienda](#), anteriormente, bajo **Cabeza de Familia**.

Ejemplo. La esposa de Juan falleció en el año 2013. El no se ha vuelto a casar. Durante los años 2014 y 2015, continuó manteniendo una vivienda para él y su hijo (que vive con él y por el cual puede reclamar una exención). En el año 2013, tenía derecho a presentar una declaración conjunta para él y su esposa fallecida. En los años tributarios 2014 y 2015 tiene derecho a presentar una declaración como viudo que reúne los requisitos con hijo dependiente. Después de 2015, puede presentar la declaración usando el estado civil de cabeza de familia si reúne los requisitos para dicho estado civil.

Fallecimiento o nacimiento. Puede satisfacer las condiciones para presentar una declaración como viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente si el hijo que le da derecho a este estado civil nace o fallece durante el año. Tiene que haber provisto más de la mitad del costo de mantener una vivienda que fuera la residencia principal del hijo durante toda la parte del año durante el cual el hijo estuvo vivo.

Hijos secuestrados. Usted podría reunir los requisitos para presentar su declaración con el estado civil de viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente aunque el hijo que le da el derecho a reclamar dicho estado haya sido secuestreado. Para más información, vea la Publicación 501, en inglés.

 **Como se menciona anteriormente, este estado civil se puede utilizar solamente durante los 2 años siguientes al año del fallecimiento de su cónyuge.**

requisitos. Vea [Eliminación Gradual por Fases de la Exención](#), más adelante.

Introducción

En este capítulo se explicarán los siguientes temas:

- **Exenciones personales:** Usted, por lo general, puede tomar una exención por usted mismo y, si está casado, una por su cónyuge.
- **Exenciones por dependientes:** Normalmente puede tomar una exención por cada uno de sus dependientes. Un “dependiente” es su hijo calificado o pariente calificado. Si usted tiene el derecho de reclamar una exención por un dependiente, ese dependiente no puede reclamar una exención personal en su propia declaración de impuestos.
- **Eliminación gradual por fases de la exención:** Su deducción se reduce si su ingreso bruto ajustado es mayor que cierta cantidad.
- **Requisito del número de Seguro Social para dependientes:** Usted tiene que anotar el número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) de todo dependiente para el cual reclama una exención.

Deducción. Las exenciones reducen su ingreso tributable. Puede deducir \$4,000 por cada exención que reclama en el año 2015. Pero, podría perder al menos parte de la cantidad en dólares de sus exenciones si su ingreso bruto ajustado es mayor que cierta cantidad. Vea [Eliminación Gradual por Fases de la Exención](#), más adelante.

Cómo se pueden reclamar exenciones. La manera de reclamar una exención en su declaración de impuestos depende de qué formulario se utilice para presentar su declaración de impuestos.

Si usted presenta el Formulario 1040EZ, la cantidad de la exención se suma a la cantidad de la deducción estándar y se anota el resultado en la línea 5.

Si usted presenta el Formulario 1040A, complete las líneas **6a a 6d**. El número total de exenciones que usted puede declarar es el total que aparece en el recuadro de la línea **6d**. También complete la línea **26**.

Si presenta el Formulario 1040, complete las líneas **6a a 6d**. El número de exenciones que puede reclamar es el total mostrado en el recuadro de la línea **6d**. También complete la línea **42**.

3.

Exenciones Personales y por Dependientes

Qué Hay de Nuevo

Cantidad de la exención. La cantidad que puede deducir por cada exención ha aumentado de \$3,950 en el año 2014 a \$4,000 para el año 2015.

Eliminación gradual por fases de la exención. Usted pierde al menos parte del beneficio tributario de sus exenciones si su ingreso bruto ajustado es mayor que cierta cantidad. Para el año 2015, esta cantidad es \$154,950 para una persona casada que presenta la declaración separada, \$258,250 para una persona que presenta la declaración con el estado civil de soltero, \$284,050 para una persona que presenta la declaración con el estado civil de cabeza de familia y \$309,900 para las personas casadas que presentan la declaración conjunta o para las personas que presentan la declaración con el estado civil de viudo que reúne los

revocación de la reclamación de la exención para un hijo de padres divorciados o separados), en inglés

Exenciones

Hay dos categorías de exenciones que usted puede reclamar:

- Las personales (por usted y por su cónyuge) y
- Aquéllas por dependientes.

Aunque la cantidad de exención para cada categoría es igual (\$4,000 para 2015), los requisitos que corresponden son distintos para cada una.

Exenciones Personales

Por lo general, usted puede declarar una exención por sí mismo y, si está casado, quizás una por su cónyuge. Éstas se denominan “exenciones personales”.

Su Propia Exención

Usted puede tomar una exención por sí mismo, a menos que otro contribuyente pueda reclamarlo como dependiente. Si otro contribuyente tiene derecho a reclamarlo como dependiente, usted no puede reclamar una exención para sí mismo aun cuando el otro contribuyente realmente no lo reclame a usted como dependiente.

Exención de su Cónyuge

A su cónyuge nunca se le considera su dependiente.

Declaración conjunta. En una declaración conjunta usted puede reclamar una exención por usted y otra por su cónyuge.

Declaración por separado. Si usted presenta una declaración por separado, puede reclamar la exención de su cónyuge sólo si éste:

- no tuvo ingresos brutos,
- no presenta una declaración de impuestos y
- no era dependiente de otro contribuyente.

Éste será el caso aun si el otro contribuyente en realidad no reclama a su cónyuge como dependiente.

Usted podrá reclamar la exención para su cónyuge aun si éste es un extrajero no residente. En ese caso, su cónyuge:

- No puede tener ingresos brutos para propósitos tributarios de los Estados Unidos.
- No puede presentar una declaración de impuestos.
- No puede ser el dependiente de otro contribuyente.

Fallecimiento del cónyuge. Si su cónyuge falleció durante el año y usted presenta una declaración conjunta con el cónyuge fallecido, generalmente puede reclamar la exención de su cónyuge conforme a ciertas reglas que se acaban de explicar en la sección [Declaración conjunta](#). Si presenta la declaración por separado, quizás pueda reclamar la exención de su cónyuge conforme a las reglas explicadas en [Declaración por separado](#).

Si se volvió a casar durante el año, no podrá tomar una exención por su cónyuge fallecido.

Si usted es el cónyuge sobreviviente sin ingreso bruto y se vuelve a casar en el año en que falleció su cónyuge, puede ser reclamado como exención en la declaración por separado final de su cónyuge fallecido y también en la declaración por separado de su nuevo cónyuge para ese año. Si presenta una declaración conjunta con su nuevo cónyuge, a usted lo pueden reclamar como exención sólo en esa declaración.

Cónyuge divorciado o separado. Si obtuvo un fallo final de divorcio o de manutención por separación durante el año, usted no puede tomar la exención de su ex cónyuge. Esta regla es aplicable aun si usted proveyó toda la manutención de su ex cónyuge.

Exenciones por Dependientes

A usted se le permite una exención por cada persona que pueda reclamar como dependiente. Puede reclamar una exención por un dependiente aun cuando éste presente una declaración de impuestos. Sin embargo, vea [Requisito de la Declaración Conjunta](#), más adelante.

El término "dependiente" significa:

- Un hijo calificado o
- Un pariente calificado.

Los términos "[Hijo Calificado](#)" y "[Pariente Calificado](#)" se definen más adelante.

Todos los requisitos para poder reclamar una exención de dependencia se resumen en la [Tabla 3-1](#).



Dependiente al que no se le permite declarar su exención personal. Si usted puede reclamar una exención por un dependiente suyo, dicho dependiente no puede reclamar su exención personal en su propia declaración de impuestos. Esto es así aun cuando usted no reclame la exención por ese dependiente en su declaración. Esto también es así si la exención por el dependiente en la declaración suya se reduce o se elimina conforme a la regla de la eliminación por fases, descrita bajo el tema titulado [Eliminación Gradaul por Fases de la Exención](#), más adelante.

Amas de llave, criados o sirvientes. Si estas personas trabajan para usted, no puede declarar exenciones por ellas.

Crédito tributario por hijos. Usted podría tener derecho a reclamar el crédito tributario por hijos para cada hijo calificado que reclamo como exención en su declaración de impuestos, siempre que dicho hijo calificado tenga menos de 17 años al final del año. Para más información, vea el [capítulo 34](#).

Excepciones

Aunque usted tenga un hijo calificado o pariente calificado, puede reclamar una exención por dicha persona únicamente si se satisfacen los tres requisitos siguientes:

1. [Requisito de Dependiente del Contribuyente](#).
2. [Requisito de la Declaración Conjunta](#).
3. [Requisito de Ciudadanía o Residencia](#).

Estos tres requisitos se explican en detalle a continuación.

Requisito de Dependiente del Contribuyente

Si otra persona puede reclamarlo como dependiente, usted no puede reclamar a nadie más como dependiente. Esto es así aun cuando tenga un hijo calificado o pariente calificado; no puede reclamar a tal persona como dependiente.

Si usted presenta una declaración conjunta y su cónyuge puede ser reclamado como dependiente por otra persona, ustedes dos no pueden reclamar la exención de ningún dependiente en su declaración conjunta.

Requisito de la Declaración Conjunta

Por lo general, no puede reclamar una exención de dependencia de una persona casada si ésta presenta una declaración conjunta.

Excepción. Usted puede reclamar una excepción para una persona que presenta una declaración conjunta si esa persona y su cónyuge presentan la declaración únicamente para solicitar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso o el impuesto estimado pagado.

Ejemplo 1: Hijo que presenta una declaración conjunta. Usted mantuvo a su hija de 18 años, la cual vivió con usted durante todo el año mientras el esposo de ella estaba en las Fuerzas Armadas. El esposo ganó \$25,000 en el año. La pareja presenta una declaración conjunta. Usted no puede tomar una exención por su hija.

Ejemplo 2: Hijo que presenta una declaración conjunta únicamente para reclamar un reembolso del impuesto retenido. Su hijo de 18 años y la esposa de éste, la cual tiene 17 años, tenían \$800 de ingreso por concepto de salarios de trabajos a tiempo parcial y ningún otro ingreso. Ellos vivieron con usted todo el año. A ninguno de los dos se le requiere presentar una declaración de impuestos. Ellos no tienen hijos. Los impuestos han sido retenidos de su paga; por lo tanto, presentan una declaración conjunta sólo para obtener un reembolso del impuesto retenido. La excepción para el requisito de la declaración conjunta es aplicable, así que usted no pierde el derecho de reclamar una exención por su hijo y otra por la esposa de éste sólo porque ellos han presentado una declaración conjunta. Puede reclamar exenciones por cada uno de ellos si cumple con todos los demás requisitos.

Ejemplo 3: Hijo que presenta una declaración conjunta para reclamar un crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses. La situación es igual a la del [Ejemplo 2](#), salvo que ningún impuesto fue retenido de la paga de su hijo o la de su esposa. Sin embargo, ellos presentan una declaración conjunta para reclamar un crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses por \$124 y recibir un reembolso por esa misma cantidad. Debido a que el propósito de presentar la declaración es para solicitar el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses, ellos no la presentan únicamente para solicitar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso o el impuesto estimado pagado. La excepción del requisito de la declaración conjunta no es aplicable. Usted no puede tomar una exención por ninguno de ellos.

Requisito de Ciudadanía o Residencia

Por lo general, usted no puede declarar a una persona como dependiente a menos que esa persona sea ciudadana, residente extranjero o nacional de los EE.UU. o residente de Canadá o México. No obstante, hay una excepción para ciertos hijos adoptivos, la cual se explica a continuación.

Excepción por un hijo adoptivo. Si usted es ciudadano estadounidense o nacional estadounidense que ha adoptado legalmente a un hijo que no es ciudadano, extranjero residente ni nacional estadounidense, se satisface este requisito si el hijo vivió con usted como miembro de su unidad familiar durante todo el año. Esta excepción también corresponde si el hijo fue colocado en su hogar legalmente para una adopción legítima.

Lugar de residencia de un hijo. Los hijos, por regla general, son ciudadanos o residentes del país de sus padres.

Si usted era de ciudadanía estadounidense cuando nació su hijo, el hijo puede ser de ciudadanía estadounidense aun cuando el otro parente o la madre sea extranjero no residente y el hijo haya nacido en un país extranjero. Si es así, se satisface este requisito.

Lugar de residencia de estudiantes extranjeros. Los estudiantes extranjeros que se encuentren en este país conforme a un programa calificado internacional de intercambio educativo y vivan en hogares estadounidenses durante un período temporal, por lo general no son residentes de los Estados Unidos. Tampoco satisfacen el requisito de ciudadanía o residencia. Usted no puede reclamar exenciones por ellos. No obstante, si dejó que un estudiante extranjero viviera en su hogar, tal vez pueda tomar una deducción por concepto de donaciones caritativas. Vea [Gastos Pagados a Nombre de un Estudiante que Vive con Usted](#), en el capítulo 24.

Nacionales estadounidenses. Un "nacional estadounidense" es una persona que, a pesar de no ser ciudadano estadounidense, debe su lealtad a los Estados Unidos. Los nacionales estadounidenses incluyen a los residentes de Samoa Estadounidense y de las Islas Marianas del Norte que optaron por tener nacionalidad estadounidense en vez de hacerse ciudadanos de los Estados Unidos.

Hijo Calificado

Hay cinco requisitos que tienen que cumplirse para que un hijo pueda ser hijo calificado. Estos cinco requisitos son:

1. [Parentesco](#),
2. [Edad](#),
3. [Residencia](#),
4. [Manutención](#) y
5. [Declaración Conjunta](#).

A continuación se explican dichos requisitos.

PRECAUCIÓN Si el hijo reúne los cinco requisitos para ser hijo calificado de más de una persona, hay unas reglas que puede utilizar para determinar cuál persona puede tratar al hijo como hijo calificado. Vea [Hijo Calificado de Más de una Persona](#), más adelante.

Tabla 3-1. Puntos Clave de los Requisitos para Reclamar la Exención por un Dependiente

Precaución. Esta tabla sirve sólo como un repaso de los requisitos. Para más detalles, vea el resto de este capítulo.

<ul style="list-style-type: none"> Usted no puede reclamar ningún dependiente si usted (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta), puede ser reclamado como dependiente de otro contribuyente. Usted no puede reclamar como dependiente a una persona casada que presente una declaración conjunta, a menos que esa declaración conjunta sea únicamente para solicitar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso o el impuesto estimado pagado. Usted no puede reclamar a una persona como dependiente a menos que esa persona sea ciudadana, residente extranjero o nacional de los EE.UU. o residente de Canadá o México.¹ Usted no puede reclamar a una persona como dependiente, a menos que esa persona sea hijo calificado o pariente calificado suyo. 	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; padding: 5px;">Requisitos para Poder Ser Hijo Calificado</th><th style="text-align: center; padding: 5px;">Requisitos para Poder Ser Pariente Calificado</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 10px;"> <ol style="list-style-type: none"> El hijo tiene que ser su hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza, hermano, hermana, medio hermano, media hermana, hermanastro, hermanastra o descendiente de cualquiera de éstos. El hijo tiene que tener: (a) menos de 19 años al terminar el año y ser menor que usted (o que el cónyuge de usted, si presentan una declaración conjunta), (b) menos de 24 años al final del año, ser estudiante y ser menor que usted (o que el cónyuge de usted, si presentan una declaración conjunta) o (c) cualquier edad si está total y permanentemente incapacitado. El hijo tiene que haber vivido con usted durante más de la mitad del año.² El hijo no puede haber contribuido más de la mitad de su propia manutención durante el año. El hijo no puede presentar una declaración conjunta para el año (a menos que la declaración conjunta se presente sólo para solicitar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso o el impuesto estimado pagado). </td><td style="padding: 10px;"> <ol style="list-style-type: none"> La persona no puede ser el hijo calificado de usted ni el hijo calificado de ningún otro contribuyente. La persona tiene que estar (a) emparentada con usted de una de las maneras enumeradas bajo Parientes que no tienen que vivir con usted o (b) tiene que haber vivido con usted como miembro de su unidad familiar durante todo el año² (y su relación no puede violar las leyes locales). El ingreso bruto anual de la persona tiene que ser menos de \$4,000.³ Usted tiene que contribuir más de la mitad de la manutención total de la persona durante el año.⁴ </td></tr> </tbody> </table> <p>Si el hijo reúne los requisitos para ser hijo calificado de más de una persona, sólo una de las personas tiene derecho a reclamarlo como hijo calificado. Vea Hijo Calificado de Más de una Persona para averiguar cuál persona es la que tiene el derecho de reclamar al hijo como hijo calificado.</p>	Requisitos para Poder Ser Hijo Calificado	Requisitos para Poder Ser Pariente Calificado	<ol style="list-style-type: none"> El hijo tiene que ser su hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza, hermano, hermana, medio hermano, media hermana, hermanastro, hermanastra o descendiente de cualquiera de éstos. El hijo tiene que tener: (a) menos de 19 años al terminar el año y ser menor que usted (o que el cónyuge de usted, si presentan una declaración conjunta), (b) menos de 24 años al final del año, ser estudiante y ser menor que usted (o que el cónyuge de usted, si presentan una declaración conjunta) o (c) cualquier edad si está total y permanentemente incapacitado. El hijo tiene que haber vivido con usted durante más de la mitad del año.² El hijo no puede haber contribuido más de la mitad de su propia manutención durante el año. El hijo no puede presentar una declaración conjunta para el año (a menos que la declaración conjunta se presente sólo para solicitar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso o el impuesto estimado pagado). 	<ol style="list-style-type: none"> La persona no puede ser el hijo calificado de usted ni el hijo calificado de ningún otro contribuyente. La persona tiene que estar (a) emparentada con usted de una de las maneras enumeradas bajo Parientes que no tienen que vivir con usted o (b) tiene que haber vivido con usted como miembro de su unidad familiar durante todo el año² (y su relación no puede violar las leyes locales). El ingreso bruto anual de la persona tiene que ser menos de \$4,000.³ Usted tiene que contribuir más de la mitad de la manutención total de la persona durante el año.⁴
Requisitos para Poder Ser Hijo Calificado	Requisitos para Poder Ser Pariente Calificado				
<ol style="list-style-type: none"> El hijo tiene que ser su hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza, hermano, hermana, medio hermano, media hermana, hermanastro, hermanastra o descendiente de cualquiera de éstos. El hijo tiene que tener: (a) menos de 19 años al terminar el año y ser menor que usted (o que el cónyuge de usted, si presentan una declaración conjunta), (b) menos de 24 años al final del año, ser estudiante y ser menor que usted (o que el cónyuge de usted, si presentan una declaración conjunta) o (c) cualquier edad si está total y permanentemente incapacitado. El hijo tiene que haber vivido con usted durante más de la mitad del año.² El hijo no puede haber contribuido más de la mitad de su propia manutención durante el año. El hijo no puede presentar una declaración conjunta para el año (a menos que la declaración conjunta se presente sólo para solicitar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso o el impuesto estimado pagado). 	<ol style="list-style-type: none"> La persona no puede ser el hijo calificado de usted ni el hijo calificado de ningún otro contribuyente. La persona tiene que estar (a) emparentada con usted de una de las maneras enumeradas bajo Parientes que no tienen que vivir con usted o (b) tiene que haber vivido con usted como miembro de su unidad familiar durante todo el año² (y su relación no puede violar las leyes locales). El ingreso bruto anual de la persona tiene que ser menos de \$4,000.³ Usted tiene que contribuir más de la mitad de la manutención total de la persona durante el año.⁴ 				
<p>¹Hay una excepción para ciertos hijos adoptivos.</p> <p>²Hay excepciones para ausencias temporales, los hijos que nacieron o murieron durante el año, los hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos) e hijos secuestrados.</p> <p>³Hay una excepción si la persona está incapacitada y recibe ingresos de un taller protegido para el empleo de incapacitados.</p> <p>⁴Hay excepciones para acuerdos de manutención múltiple, hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos) e hijos secuestrados.</p>					

Requisito de Parentesco

Para cumplir este requisito, un hijo tiene que ser:

- Su hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza o un descendiente de cualquiera de éstos (por ejemplo, su nieto o nieta); o
- Su hermano, hermana, medio hermano, media hermana, hermanastro, hermanastra o un descendiente de cualquiera de éstos (por ejemplo, su sobrino o sobrina).

Hijo adoptivo. A un hijo adoptivo se le trata siempre como hijo propio. El término "hijo adop-

tivo" se refiere a un hijo que fue colocado en su hogar legalmente para su adopción legítima.

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

Requisito de Edad

Para cumplir este requisito, un hijo tiene que ser:

- Menor de 19 años de edad al final del año y ser menor que usted (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta),
- Un estudiante menor de 24 años de edad al final del año y ser menor que usted (o que el cónyuge de usted, si presentan una declaración conjunta) o
- Total y permanentemente incapacitado en cualquier momento del año, sin que importe la edad.

Ejemplo: Su hijo cumplió 19 años de edad el 10 de diciembre. A no ser que estuviera total y permanentemente incapacitado o fuera un estudiante, su hijo no satisface el requisito de edad porque no tenía **menos** de 19 años al final del año.

El hijo tiene que ser menor que usted o su cónyuge. Para poder ser hijo calificado, un hijo que no está total y permanentemente incapacitado tiene que ser menor que usted. Sin embargo, si es casado que presenta una declaración conjunta, su hijo tiene que ser menor que usted o que el cónyuge de usted pero no tiene que ser menor que ambos cónyuges.

Ejemplo 1: Hijo que no es menor que usted o su cónyuge. Su hermano de 23 años, que es un estudiante y no es casado, vive con usted y su cónyuge, quienes proveyeron más de la mitad de su manutención. El no está incapacitado. Usted y su cónyuge tienen ambos 21 años de edad y presentan una declaración conjunta. Su hermano no es su hijo calificado porque no es menor que usted o el cónyuge de usted.

Ejemplo 2: Hijo que es menor que el cónyuge de usted pero no es menor que usted. Los hechos son iguales a los del **Ejemplo 1**, excepto que su cónyuge tiene 25 años. Como su hermano es menor que su cónyuge, y usted y su cónyuge van a presentar una declaración conjunta, su hermano es su hijo calificado, aunque él no sea menor que usted.

Definición del término “estudiante”. Para reunir los requisitos para considerarse estudiante, su hijo tiene que cumplir uno de los siguientes requisitos durante algún momento de 5 meses del año natural, sean cuales sean:

1. Un estudiante a tiempo completo en una escuela que tenga un personal docente permanente, un programa de estudios y la asistencia fija de un estudiantado matriculado a tiempo completo; o
2. Un estudiante que asiste a tiempo completo a un curso de capacitación agrícola en el terreno ofrecido por una escuela que sea del tipo que se describe en el apartado (1) anteriormente, o que asiste a un curso de este tipo ofrecido por una agencia del estado, condado o gobierno local.

Los 5 meses naturales no tienen que ser consecutivos.

Estudiante a tiempo completo. Se entiende por “estudiante a tiempo completo” el estudiante matriculado por el número de horas y cursos que la escuela considere como asistencia a tiempo completo.

Definición del término “escuela”. El término “escuela” abarca escuelas primarias, escuelas secundarias de primer o segundo ciclo (*junior/senior high schools*), escuelas universitarias (*colleges*), universidades o escuelas politécnicas, profesionales e industriales. Sin embargo, este término no abarca los cursos de capacitación en el empleo, los centros de enseñanza por correspondencia o las escuelas que ofrecen cursos sólo por Internet.

Estudiantes de escuela superior vocacional. Los estudiantes de escuelas superiores vocacionales que trabajan en “empleos de cooperación” (*co-op*) en industrias privadas como parte de la capacitación práctica y en el aula de un curso de estudio fijo de una escuela se consideran estudiantes a tiempo completo.

Total y permanentemente incapacitado. Se considera que su hijo está total y permanentemente incapacitado si ambas condiciones siguientes le corresponden:

- El hijo no puede dedicarse a ninguna actividad remunerada considerable, a causa de una condición física o mental.
- Un médico determina que dicha condición ha durado u opina que va a durar continuamente durante por lo menos un año o que puede terminar en la muerte del hijo.

Requisito de Residencia

Para satisfacer este requisito, su hijo tiene que haber vivido con usted durante más de la mitad del año. Hay excepciones para ausencias temporales, hijos que nacieron o murieron ese año, hijos secuestrados e hijos de padres divorciados o separados (o que no viven juntos).

Ausencias temporales. Se considera que su hijo ha vivido con usted durante períodos de tiempo cuando uno de ustedes, o ambos, se ausentan temporalmente debido a circunstancias especiales, tales como:

- Enfermedad,
- Estudios,
- Negocios,
- Vacaciones,
- Servicio militar o
- Centro de detención para menores.

Fallecimiento o nacimiento de un hijo. Se considera que un hijo que nació o falleció durante el año vivió con usted durante más de la mitad del año si su hogar fue el hogar del hijo por más de la mitad del período de tiempo en el cual estuvo vivo ese año. Su hijo también se considera que vivió con usted durante todo período de tiempo que haya estado recluido en el hospital después de su nacimiento si el hijo, de no haber estado recluido, hubiera vivido con usted durante ese período de tiempo.

Hijo que nació vivo. Usted quizás pueda reclamar una exención si su hijo nació vivo durante el año aun si el hijo vivió sólo por un momento. La ley estatal o local tiene que tratar al hijo como si hubiera nacido vivo. Tiene que haber prueba de un nacimiento viable (vivo) demostrado en un documento oficial, tal como un acta de nacimiento. El hijo tiene que ser su hijo calificado o su pariente calificado y también se tienen que satisfacer todos los demás requisitos para que pueda reclamar una exención de dependencia por él o ella.

Hijo que nació muerto. Usted no puede reclamar una exención por un hijo que nació muerto.

Hijos secuestrados. Usted puede considerar que su hijo ha satisfecho el requisito de residencia, aun si el hijo ha sido secuestrado. Vea la Publicación 501, en inglés, para detalles.

Hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos). En la mayoría de los casos, debido al requisito de residencia, un hijo de padres divorciados o separados es el hijo calificado del padre o de la madre con custodia. Sin embargo, el hijo será tratado como el hijo calificado del padre o de la madre que no tiene custodia si se cumplen las cuatro condiciones que se mencionan a continuación:

1. Los padres:
 - a. Están divorciados o legalmente separados por medio de un fallo de divor-

cio o de manutención por separación judicial;

- b. Están separados conforme a un acuerdo escrito de separación;
 - c. No vivieron juntos en ningún momento durante los últimos 6 meses del año, aunque no estén o no hayan estado casados.
2. El hijo recibió de sus padres más de la mitad de la manutención total para el año.
 3. Uno o ambos padres tienen la custodia del hijo durante más de la mitad del año natural.
 4. Cualquiera de las siguientes afirmaciones es cierta:
 - a. El padre o la madre que tiene custodia firma una declaración por escrito, la cual se explica más adelante, afirmando que él o ella no declarará al hijo como dependiente para el año, y el padre o la madre que no tiene custodia adjunta esta declaración escrita a su declaración de impuestos. Si el fallo o acuerdo entró en vigencia después de 1984 y antes de 2009, vea [**Fallo de divorcio o acuerdo de separación dictados después de 1984 y antes de 2009**](#), más adelante. Si el fallo o acuerdo entró en vigencia después de 2008, vea [**Fallo de divorcio o acuerdo de separación dictado después de 2008**](#), más adelante.

- b. Un fallo de divorcio o de manutención por separación judicial o un acuerdo escrito de separación vigentes antes de 1985, y que corresponda al año 2015, dispone que el padre o la madre que no tiene custodia puede reclamar al hijo como dependiente; el fallo o acuerdo no se cambió después de 1984 para decir que el padre o la madre que no tiene custodia no puede reclamar al hijo como dependiente; y que el padre o la madre que no tiene custodia contribuye por lo menos \$600 de la manutención del hijo durante el año.

Si todas las condiciones del (1) al (4), mencionadas anteriormente son ciertas, sólo el padre sin custodia puede:

- Reclamar al hijo como dependiente y
- Reclamar al hijo como hijo calificado para el crédito tributario por hijos.

Sin embargo, esto no le permite al padre o la madre sin custodia reclamar el estado civil de cabeza de familia, para el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes, exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes, crédito por ingreso del trabajo o el crédito tributario por cobertura de seguro de salud. Vea [**Cómo se aplican las reglas del desempate para los padres divorciados o separados \(o a padres que no viven juntos\)**](#), más adelante.

Ejemplo: Crédito por ingreso del trabajo. Aun si todas las condiciones del (1) al (4) son ciertas y el padre o la madre con custodia firma el Formulario 8332 o una declaración substancialmente similar que él o ella no va reclamar al hijo como dependiente para el año 2015, esto no le permite al padre o la madre sin custodia reclamar el crédito por ingreso del trabajo como hijo calificado. El padre o la madre con custodia

u otro contribuyente, si califica, puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo.

Padre o madre con custodia y padre o madre sin custodia. El padre o la madre que tiene custodia es aquél o aquélla con quien el hijo vivió la mayor cantidad de noches durante el año. El otro padre o la madre es aquél o aquélla sin custodia.

Si los padres se divorciaron o se separaron durante el año y el hijo vivió con ambos antes de la separación, el padre o la madre con custodia es aquél o aquélla con quien el hijo vivió la mayor cantidad de noches el resto de ese mismo año.

Se considera que un hijo vivió con su padre o madre por una noche si el hijo durmió:

- En el hogar de ese padre o esa madre, a pesar de que el padre o la madre no esté presente; o
- En compañía de su padre o madre, cuando el hijo no duerme en el hogar de su padre o madre (por ejemplo, cuando toman vacaciones juntos).

Igual cantidad de noches. Si el hijo vivió con su padre o madre por igual cantidad de noches durante el año, el padre o la madre con custodia es aquél o aquélla que tiene el ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) mayor.

Diciembre 31. Se considera que la noche del 31 de diciembre es parte del año en el cual esa noche comienza. Por ejemplo, la noche del 31 de diciembre de 2015 es parte del año 2015.

Hijo emancipado. Si un hijo está emancipado según la ley estatal, se considera que el hijo no vivió con su padre o madre. Vea el *Ejemplo 5* y el *Ejemplo 6*, más adelante.

Ausencias. Si en una noche en particular un hijo no vivió con su padre o madre (porque, por ejemplo, pasó la noche en la casa de un amigo), se considera que el hijo vivió esa noche con el padre o la madre con quien normalmente hubiera vivido esa noche excepto por esta ausencia. Si no puede determinarse con cuál de los padres el hijo normalmente hubiera vivido o si el hijo no hubiese vivido esa noche con su padre o con su madre, para esa noche se considera que el hijo no vivió con su padre ni con su madre.

Padres que trabajan durante la noche. Si, por razón del horario de trabajo del padre o la madre, un hijo vive por mayor cantidad de días pero no las noches con el padre o la madre que trabaja durante la noche, ese padre o esa madre se considera el padre o la madre con custodia. Durante la jornada escolar, se considera que el hijo vive en la residencia primaria que aparece indicada en los registros de la escuela.

Ejemplo 1: Hijo que vive con su padre o su madre por la mayor cantidad de noches. Usted y el padre o la madre de su hijo están divorciados. En el año 2015, su hijo vivió con usted por 210 noches y con su otro padre o madre por 155 noches. Usted tiene la custodia de su hijo.

Ejemplo 2: Hija en campamento. En el año 2015, su hija vivió con cada padre o madre en semanas alternas. En el verano participó por seis semanas en el campamento de verano. Durante su estadía en el campamento, se considera que ella vivió con usted por 3 semanas y con su padre o madre, su ex cónyuge, por 3 semanas porque éstos serían los períodos que ella hubiese vivido con cada uno de ustedes de no

haber participado en el campamento de verano.

Ejemplo 3: Hijo que vivió con su padre y su madre por igual cantidad de días. Su hijo vivió con usted 180 noches durante el año y vivió la misma cantidad de noches con su otro padre o madre, el ex cónyuge de usted. Su ingreso bruto ajustado es \$40,000. El ingreso bruto ajustado de su ex cónyuge es \$25,000. Se le considera a usted como el padre o la madre con custodia de su hijo porque tiene el mayor ingreso bruto ajustado.

Ejemplo 4: Hijo que vive con su padre o la madre pero el otro padre o la madre está viviendo allí. Normalmente su hijo vive con usted durante la semana y con su otro padre o madre, el ex cónyuge de usted, cada otro fin de semana. Usted se enferma y lo hospitalizan. El otro padre o madre vive en la casa de usted con su hijo por 10 días consecutivos mientras usted está hospitalizado. Se considera que su hijo vivió con usted durante el período de 10 días en que usted estaba en el hospital porque su hijo vivió en su hogar.

Ejemplo 5: Hijo emancipado en el mes de mayo. Cuando su hijo cumplió 18 años de edad en el mes de mayo de 2015, según la ley del estado donde vive está emancipado. Por lo tanto, se considera que él no vivió con su padre o madre por más de la mitad del año. El requisito especial para hijos de padres divorciados o separados no es aplicable.

Ejemplo 6: Hijo emancipado en el mes de agosto. Su hija vive con usted desde el 1 de enero de 2015 hasta el 31 de mayo de 2015 y vive con su otro padre o madre, el ex cónyuge de usted, desde el 1 de junio de 2015 hasta el final del año. Ella cumple 18 años de edad y será emancipada según la ley estatal el 1 de agosto de 2015. Como se considera que ella no vivió con su padre o madre a partir del 1 de agosto, será tratada como si hubiera vivido con usted la mayor cantidad de noches del año 2015. Usted es el padre o la madre con custodia.

Declaración escrita. El padre o la madre con custodia debe usar el Formulario 8332 o una declaración similar (que contenga la misma información requerida por el formulario) para hacer la declaración escrita a fin de ceder la exención al padre o a la madre sin custodia. El padre o la madre sin custodia tiene que adjuntar el formulario o la declaración escrita a su declaración de impuestos.

La exención puede otorgarse por 1 año, por un número de años especificados (por ejemplo, años alternos), o por todos los años futuros (subsiguentes), como se especifique en la declaración.

Fallo de divorcio o acuerdo de separación dictados después de 1984 y antes de 2009. Si el fallo de divorcio o de manutención por separación judicial entró en vigencia después de 1984 y antes de 2009, el padre o la madre sin custodia quizás pueda adjuntar ciertas páginas correspondientes del fallo de divorcio o de manutención por separación judicial en lugar del Formulario 8332. El fallo o acuerdo tiene que incluir las tres declaraciones siguientes:

1. El padre o la madre sin custodia puede declarar al hijo como dependiente sin tener en cuenta condición alguna, tal como el pago de manutención.
2. El padre o la madre con custodia no declarará al hijo como dependiente para ese año.

3. Los años en los que el padre o la madre sin custodia (en vez del padre o de la madre con custodia), puede declarar al hijo como dependiente.

El padre o la madre sin custodia tiene que adjuntar a su declaración de impuestos las siguientes páginas del fallo o acuerdo:

- La primera página (escriba el número de Seguro Social del otro padre o madre en esta página).
- Las páginas que incluyen toda la información identificada anteriormente en los puntos (1) al (3).
- La página con la firma del otro padre o madre y la fecha del acuerdo.

Fallo de divorcio o acuerdo de separación dictado después de 2008. El padre o la madre sin custodia no puede adjuntar páginas del fallo de divorcio o acuerdo de separación en lugar del Formulario 8332 si el fallo o acuerdo entró en vigencia después de 2008. El padre o la madre con custodia tiene que firmar el Formulario 8332 o una declaración similar cuyo único propósito es ceder la reclamación de exención del padre o de la madre con custodia en base de ese hijo, y el padre o la madre sin custodia tendrá que adjuntar a su declaración de impuestos una copia del formulario o de una declaración similar (que contenga la misma información requerida en el formulario). El formulario o la declaración escrita tiene que indicar que el padre o la madre con custodia cede la reclamación de exención por el hijo sin condición alguna. Por ejemplo, la cesión no puede otorgarse a condición de que el padre o la madre sin custodia pague la manutención del hijo.

 **PRECAUCIÓN** El padre o la madre sin custodia tiene que adjuntar la información requerida a su declaración de impuestos aunque haya sido presentada junto con una declaración de impuestos en un año anterior.

Revocación de la cesión a la reclamación de la exención. El padre o la madre con custodia puede revocar la cesión a la reclamación de la exención. Para que la revocación sea vigente para el año 2015, el padre o la madre con custodia tiene que proveer (o hacer un esfuerzo razonable para proveer) un aviso por escrito de la revocación al padre o a la madre sin custodia en el año 2014 o antes. El padre o la madre con custodia puede llenar la Parte III del Formulario 8332 para ese propósito y tiene que adjuntar una copia de la revocación a su declaración por cada año que reclame al hijo como dependiente debido a la revocación.

Padre o madre que se ha vuelto a casar. Si usted vuelve a casarse, se considera que la manutención provista por su nuevo cónyuge ha sido provista por usted.

Padres que nunca se casaron. Este requisito especial para padres divorciados o separados corresponde también a los padres que nunca se casaron y que vivieron separados en todo momento durante los últimos seis meses del año.

Requisito de Manutención (Para Poder Ser un Hijo Calificado)

Para satisfacer este requisito, el hijo no puede haber provisto más de la mitad de su propia manutención para el año.

Este requisito es distinto al requisito de manutención para poder ser pariente calificado, el cual se describe más adelante. Sin embargo, para saber lo que se considera y lo que no se

considera manutención, vea [Requisito de Manutención \(para Poder Ser un Pariente Calificado\)](#), más adelante. Si no está seguro de si su hijo proveyó más de la mitad de su propia manutención, quizás le interese ver la [Hoja de Trabajo 3-1](#).

Ejemplo: Usted proveyó \$4,000 para la manutención de su hijo de 16 años de edad para el año. Él tiene un empleo de tiempo parcial y proveyó \$6,000 para su propia manutención. Él proveyó más de la mitad de su propia manutención para el año. Él no es su hijo calificado.

Pagos y gastos del cuidado de hijos de crianza. Los pagos que usted recibe para la manutención de un hijo de crianza de una agencia autorizada para colocar a menores son considerados manutención provista por la agencia. Igualmente, los pagos que usted recibe para la manutención de un hijo de crianza provistos por un estado o condado son considerados manutención procedente del estado o condado.

Los gastos del cuidado del hijo son deducibles como donaciones caritativas, pero no se consideran manutención provista por usted, si usted no ejerce la profesión ni se dedica al negocio de cuidar a hijos de crianza, y paga de su propio bolsillo gastos de cuidado del hijo de crianza, pero la razón principal para pagar los gastos es para beneficiarle a una organización calificada para recibir donaciones caritativas deducibles. Para más información sobre la deducción de donaciones caritativas, vea el [capítulo 24](#). Si sus gastos no reembolsados no son deducibles por concepto de donaciones caritativas, se consideran manutención que usted proveyó.

Si se dedica al negocio o a la profesión de proveer cuidados de crianza, sus gastos no reembolsados tampoco se consideran manutención provista por usted.

Ejemplo 1: Lorenza, una hija de crianza, vivió con los Herrera durante los 3 últimos meses del año. Los Herrera cuidaban a Lorenza porque querían adoptarla (aunque no fue colocada en su hogar para adopción). No proveyeron cuidado en calidad de negocio u ocupación ni tampoco para beneficiar a la agencia que la colocó en su hogar. Los gastos no reembolsados en los que han incurrido los Herrera no son deducibles como donaciones caritativas pero sí son considerados manutención que los Herrera aportaron a beneficio de Lorenza.

Ejemplo 2: Durante el año, usted proveyó \$3,000 para la manutención de su hijo de crianza de 10 años de edad. El gobierno estatal proveyó una cantidad de \$4,000, la cual se considera ayuda provista por el estado y no por el hijo. Vea [Manutención provista por el estado \(bienestar social, cupones de alimentos, vivienda, etcétera\)](#), más adelante. Su hijo de crianza no proveyó más de la mitad de su propia manutención para el año.

Becas. Una beca recibida por un hijo que es estudiante no se tiene en cuenta al determinar si dicho hijo proveyó más de la mitad de su propia manutención.

Requisito de la Declaración Conjunta (Para Poder Ser un Hijo Calificado)

Para satisfacer este requisito, el hijo no puede presentar una declaración conjunta para el año.

Excepción. Una excepción al requisito de la declaración conjunta es aplicable si su hijo califi-

cado y el cónyuge de su hijo presentan una declaración conjunta únicamente para solicitar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso o el impuesto estimado pagado.

Ejemplo 1: Hija que presenta una declaración conjunta. Usted mantuvo a su hija de 18 años, la cual vivió con usted durante todo el año mientras el esposo de ella estaba en las Fuerzas Armadas. Él ganó \$25,000 en el año. La pareja presenta una declaración conjunta. El hecho de que su hija y el esposo de ella presentan una declaración conjunta significa que no es su hija calificada.

Ejemplo 2: Hijo que presenta una declaración conjunta únicamente para reclamar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso. Su hijo de 18 años y la esposa de éste, la cual tiene 17 años, tenían \$800 de ingreso por concepto de salarios de trabajos a tiempo parcial y ningún otro ingreso. Ellos vivieron con usted todo el año. A ninguno de los dos se le requiere presentar una declaración de impuestos. Ellos no tienen hijos. Los impuestos han sido retenidos de su paga; por lo tanto, presentan una declaración conjunta sólo para obtener un reembolso del impuesto retenido. La excepción para el requisito de la declaración conjunta es aplicable, así que su hijo puede ser su hijo calificado si se cumplen los demás requisitos.

Ejemplo 3: Hijo que presenta una declaración conjunta para reclamar un crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses. La situación es igual a la del [Ejemplo 2](#), salvo que ningún impuesto fue retenido de la paga de su hijo o la de su esposa. Sin embargo, ellos presentan una declaración conjunta para reclamar un crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses de \$124 y recibir un reembolso por esa misma cantidad. Debido a que el propósito de presentar la declaración es para solicitar el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses, ellos no la presentan únicamente para solicitar un reembolso del impuesto retenido sobre el ingreso o el impuesto estimado pagado. La excepción del requisito de la declaración conjunta no es aplicable; por lo tanto, su hijo no es un 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 desempate 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, sólo una de ellas puede considerarlo calificado para obtener los siguientes

beneficios tributarios (si reúne los requisitos de cada beneficio en cuestión) por dicho hijo:

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

La otra persona en cuestión no puede tomar ninguno de esos beneficios por este hijo calificado. Esto quiere decir que ustedes dos no pueden ponerse de acuerdo para dividir los beneficios entre los dos. La otra persona no puede tomar ninguno de estos beneficios tributarios a menos que tenga un hijo calificado diferente.

Reglas del desempate. Para determinar cuál persona puede tratar al hijo como un hijo calificado para reclamar estos seis beneficios tributarios, las siguientes reglas del desempate aplican:

- Si sólo una de las dos personas es el padre o la madre del hijo, el hijo será tratado como el hijo calificado del padre o 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 la madre con el cual el hijo haya vivido por más tiempo durante el año. Si el hijo vivió con su padre o la madre por igual cantidad de tiempo, el IRS tratará al hijo como el hijo calificado del padre o 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 madre puede reclamar al hijo como hijo calificado pero ninguno 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 ingreso bruto ajustado mayor que el ingreso bruto ajustado del padre o la madre que pueda reclamar a dicho hijo. Si los padres del hijo presentan una declaración conjunta el uno con el otro, esta regla se puede aplicar al dividir la combinación del ingreso bruto ajustado en partes iguales entre el padre y la madre. Vea el [Ejemplo 6](#).

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

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 (o una declaración similar) para ceder la exención de la hija al padre sin custodia.

Jacinta es hija calificada tanto como su madre 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 su hija como dependiente. 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 que reúne los requisitos para propósitos de los seis beneficios tributarios enumerados anteriormente si ella tiene derecho a reclamar estos beneficios (y usted no reclama a Jacinta como dependiente o 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, ella no puede reclamar a Jacinta. Sólo usted puede reclamar a Jacinta.

Ejemplo 3: Dos personas declaran 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 seis beneficios tributarios mencionados anteriormente a menos que ella tenga otro hijo calificado.

Ejemplo 4: Hijos calificados divididos entre dos personas. La situación es igual a la del [Ejemplo 1](#), salvo que usted también tiene 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 Dependiente del Contribuyente](#), explicado anteriormente.

Ejemplo 6: Hijo que vive con el padre, la madre y la abuela. La situación es igual a la del [Ejemplo 1](#), salvo que usted y el padre de su hija están casados el uno con el otro, viven con su hija y con la madre de usted y tienen un ingreso bruto ajustado de \$20,000 en una declaración conjunta. Si usted y su esposo no reclaman a su hija como hija calificada, la madre de usted la puede reclamar. Aunque el ingreso bruto ajustado de su declaración conjunta, \$20,000, es mayor que el ingreso bruto ajustado de la madre de usted de \$15,000, se puede considerar, para este fin, que el ingreso bruto ajustado de usted es \$10,000 y el de su

cónyuge es \$10,000. Por lo tanto, el ingreso bruto ajustado de la madre de usted, \$15,000, sería mayor que cualquier cantidad de ingresos brutos ajustados de cualquiera de los padres que podría reclamar a su hija.

Ejemplo 7: Padres separados. Usted, su esposo y su hijo de 10 años de edad vivieron en la misma vivienda hasta el 1 de agosto de 2015, fecha en la que su esposo 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 esposo, el padre del hijo. Su hijo es hijo calificado tanto de usted como de su esposo 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 esposo aún no se habían divorciado, separado legalmente o separado de acuerdo con un fallo de manutención por separación judicial escrito al finalizar el año, el requisito para padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos) no aplica en este caso.

Usted y su esposo presentarán una declaración por separado. Su esposo está de acuerdo con dejar que usted trate al hijo como hijo calificado. Esto quiere decir que, si su esposo no lo reclama como hijo calificado, usted puede reclamar a su hijo como hijo calificado para propósitos de la exención de dependencia, el crédito tributario por hijos y a 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 de cabeza de familia porque usted y su esposo 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 la declaración por separado, así que no puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo ni el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes.

Ejemplo 8: Padres separados declaran al mismo hijo. La situación es igual a la del [Ejemplo 7](#), salvo que tanto usted como su esposo reclaman a su hijo como hijo calificado. En este caso, sólo su esposo tiene el derecho de tratar a su hijo como hijo calificado. Esto es así porque durante 2015, su hijo vivió con él durante más tiempo de lo que vivió con usted. Si usted reclamó una exención o el crédito tributario por hijos, por su hijo, el IRS rechazará su reclamación a dichos beneficios tributarios. Si usted no tiene otro hijo calificado o dependiente calificado, el IRS también rechazará su reclamación para la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes. Además, ya que usted y su esposo no vivieron separados los últimos 6 meses del año, su esposo, para efectos de la declaración, no puede reclamar el estado civil de cabeza de familia. Por lo tanto, su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta la declaración por separado, así que no puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo ni el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes.

Ejemplo 9: Padres no casados. Usted, su hijo de 5 años de edad y el padre de su hijo vivieron juntos durante todo el año. Usted y el padre de su hijo no están casados. Su hijo 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 reclamarlo como hijo calificado para la exención de dependencia, crédito tributario por hijos, el estado civil de cabeza de familia para efectos de la declaración, 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 tiene derecho a reclamar cada uno de estos beneficios (y si el padre de su hijo no reclama a su hijo como dependiente o dependiente calificado para ninguno de dichos beneficios).

Ejemplo 10: Padres no casados que declaran al mismo hijo. La situación es igual a la del [Ejemplo 9](#), salvo que tanto usted como el padre de su hijo reclaman a su hijo como hijo calificado. En este caso, sólo el padre tiene el derecho de tratar a su hijo como hijo calificado. Esto se debe a que el ingreso bruto ajustado del padre, \$14,000, es mayor que el ingreso bruto ajustado de usted, \$12,000. Si usted reclamó una exención o el crédito tributario por hijos, por su hijo, el IRS rechazará su reclamación a dichos beneficios tributarios. Si usted no tiene otro hijo calificado o dependiente calificado, el IRS también rechazará su reclamación para el crédito por ingreso del trabajo, el estado civil de cabeza de familia para efectos de la declaración, el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes y la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes.

Ejemplo 11: Hija que no vivió con su padre o madre. Usted y su sobrina de 7 años de edad, la hija de su hermana, 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 su sobrina declaran conjuntamente, tienen un ingreso bruto ajustado menor que \$9,000 y no viven con usted ni con su hija. Su sobrina 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 la puede tratar 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 desempate 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 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 una exención y el crédito tributario por hijos 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 exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes y solamente el padre o la madre con custodia puede tratar al hijo como dependiente para el crédito tributario por cobertura de salud. Además, el padre o la madre sin custodia no puede reclamar al hijo como hijo calificado para el estado civil de cabeza de familia o el crédito por ingreso del trabajo. Por el contrario, el padre o la madre con custodia u otra persona, si reúne los requisitos, 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 desempate determinan si el padre o la madre con custodia u otra persona, si reúne

los requisitos, puede tratar al hijo como hijo calificado.

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

Conforme a los requisitos correspondientes a los hijos de padres divorciados o separados (o padres que no viven juntos), su hijo es tratado como hijo calificado del padre de su hijo, el cual puede reclamar una exención y el crédito tributario por hijos en el caso de dicho hijo. Por lo tanto, usted no puede reclamar una exención ni el crédito tributario por hijos en el caso de su hijo. Sin embargo, esas reglas no le permiten al padre de su hijo reclamar a su hijo como hijo calificado para el estado civil de cabeza de familia, el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes, la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes, el crédito por ingreso del trabajo ni el crédito tributario por cobertura de salud.

Ni usted ni su madre tuvieron ningún gasto del cuidado de menores ni beneficios por cuidado de dependientes; por lo tanto, ninguna de ustedes puede reclamar el crédito por gastos de cuidado de menores ni la exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes. Además, ninguna de ustedes califica para el crédito tributario por cobertura de salud. Pero, el hijo es hijo calificado de usted y su madre para el estado civil de cabeza de familia y el crédito por ingreso del trabajo, porque satisface los requisitos de parentesco, edad, residencia, manutención y declaración conjunta correspondientes tanto a usted como a su madre. (Nota: El requisito de manutención no corresponde en el caso del crédito por ingreso del trabajo). Sin embargo, usted acuerda dejar que su madre reclame a su hijo. Esto significa que ella puede reclamarlo para el estado civil de cabeza de familia y el crédito por ingreso del trabajo si reúne los requisitos para los dos y usted no lo reclama como hijo calificado para el crédito por ingreso del trabajo. Ya que su madre pagó todos los costos de manutención de la vivienda, usted no puede reclamar el estado civil de cabeza de familia.

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 madre es \$21,000. La madre de usted no puede reclamar a su hijo como hijo calificado para ningún propósito, porque su ingreso bruto ajustado no es mayor que el suyo.

Ejemplo 3: La situación es igual a la del **Ejemplo 1**, salvo que usted y su madre reclaman a su hijo como hijo calificado para el crédito por ingreso del trabajo. Su madre también puede reclamarlo como hijo calificado para el estado civil de cabeza de familia. Usted, en calidad de madre del hijo, será la única que podrá reclamarlo como hijo calificado para el crédito por ingreso del trabajo. El IRS rechazaría la reclamación de su madre al crédito por ingreso del trabajo y al estado civil de cabeza de familia, salvo que tenga otro hijo calificado.

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 puede 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 hija calificada. Entonces, no es su pariente calificada.

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, no es su pariente calificado.

Ejemplo 3: Su hijo vive con usted, pero no es su hijo calificado porque tiene 30 años y no satisface el requisito de edad. Su hijo podría ser su pariente calificado si se satisfacen los requisitos de ingreso bruto y de manutención.

Ejemplo 4: Su nieto de 13 años vivió con su propia madre durante 3 meses, con el tío de él durante 4 meses y con usted durante 5 meses ese año. No es su hijo calificado porque no satisface el requisito de residencia. El hijo podría ser su pariente calificado si se satisfacen los requisitos de 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 los ingresos retenido o de pagos de impuesto estimado.

Ejemplo 1: Declaración no obligatoria. Usted mantiene a una amiga no emparentada y a su hijo de 3 años, que vivieron con usted durante todo el año. Su amiga no tiene ingresos brutos, no está obligada a presentar una declaración de impuestos del año 2015 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. 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 tributaria. Su amiga y el hijo de ella se consideran parientes calificados de usted si cumplen con 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 en su declaración de impuestos. 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 de ingreso bruto ajustado, que se explica más adelante.

Hijo en Canadá o México. Usted quizás podría reclamar a su hijo como dependiente, aunque el hijo vive en Canadá o México. Si éste no vive con usted, él o ella 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 en los EE.UU.", así que el hijo no es hijo calificado de ningún otro contribuyente. Si el hijo no es el hijo calificado de ningún otro contribuyente, entonces sí es el pariente calificado suyo mientras se satisfagan los requisitos de 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 que sea 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 no es considerada "contribuyente". Los hijos no satisfacen las condiciones para ser hijos calificados suyos porque no cumplen el requisito de residencia. Pero, ya que no son hijos calificados de ningún otro contribuyente, son considerados parientes calificados de usted y los puede reclamar 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 reunir las siguientes condiciones:

1. Debe vivir con usted durante el año entero como miembro de su unidad familiar o
2. Debe estar emparentada con usted de una de las maneras que se indican bajo [Parientes que no tienen que vivir con usted](#).

Si en algún momento durante el año la persona fue su cónyuge, esa persona no puede ser su pariente calificado. Sin embargo, vea anteriormente [Exenciones Personales](#).

**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):
 - 6a. Anote la cantidad de alquiler pagado 6a. _____
 - 6b. 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 su hogar 11. _____
12. Anote el número total de personas que vivieron en el hogar 12. _____

Gastos de la Persona que Usted Mantuvo

13. Divida la línea 11 por la línea 12. Ésta es la parte de los gastos del hogar 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. Sume la cantidad de la línea 2 y la cantidad de la línea 6b si la persona a quien usted mantuvo era dueño de la vivienda. Ésta 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, pare 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 hijo calificado o pariente calificado. **Pare 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 superior a 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 declarar una exención por la persona a menos que pueda hacerlo conforme a un acuerdo de manutención múltiple o cumpla 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, anteriormente en este capítulo.

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 la unidad familiar para satisfacer este requisito:

- Su hijo o hija, hijastro o hijastra, 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 hermanastras.
- 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: Usted y su esposa empezaron a mantener al padre de su esposa, un viudo, en el año 2009. Su esposa falleció en el año 2014. Pese al fallecimiento de su esposa, su suegro sigue cumpliendo este requisito, aun si no vive con usted. Puede declararlo 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 en su hogar 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, el tío de su cónyuge que recibe de usted más de la mitad de su manutención puede ser su pariente calificado, aun cuando él no vive con usted. Sin embargo, si usted y su cónyuge presentan declaraciones por separado, el tío de su cónyuge puede ser pariente calificado suyo sólo si él 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 ausente temporalmente debido a circunstancias especiales, tales como:

- Enfermedad,
- Estudios,
- Negocios,
- Vacaciones,
- Servicio militar o
- Centro de detención para menores.

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 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 reclamar la exención por tal dependiente, usted aún tiene derecho a reclamar la exención.

Ejemplo: La madre de usted, que también fue su dependiente, murió el 15 de enero. Ella satisfizo los requisitos para ser pariente calificado suyo. Se satisficieron también los otros requisitos para reclamar la exención de un dependiente. Por lo tanto, usted puede reclamar una exención por ella en su declaración.

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 novia vivió con usted como miembro de su unidad familiar durante todo el año. No obstante, sus relaciones con ella violaron las leyes del estado donde viven ya que ella estaba casada con otra persona. Por lo tanto, ella no satisface este requisito y usted no puede declararla como su dependiente.

Hijo adoptivo. A un hijo adoptivo se le trata siempre como hijo propio. El término "hijo adoptivo" se refiere a un hijo que fue colocado en su hogar conforme a la ley para ser adoptado legalmente.

Primo. Su primo satisface este requisito sólo si él o ella vive con usted como miembro de su unidad familiar durante el año entero. 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 \$4,000.

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 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 incluye toda compensación tributable por desempleo y ciertas 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 no se

pueden incluir en el ingreso bruto. Para más información acerca de las becas, vea el [capítulo 12](#).

Los ingresos exentos de impuestos, como ciertos beneficios del Seguro Social, no se incluyen en el ingreso bruto.

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 debe 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, posesión (territorio no autónomo) estadounidense, una subdivisión política de un estado o posesión (territorio no autónomo) estadounidense, los Estados Unidos o el Distrito de Columbia.

La frase "[Total y permanentemente incapacitado](#)" tiene la misma acepción aquí que bajo [Hijo Calificado](#), anteriormente.

Requisito de Manutención (para Poder Ser un Pariente Calificado)

Para satisfacer este requisito, por regla general, debe 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 3-1](#), anteriormente, 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 de una persona no son manutención a menos que de hecho se gasten en manutención.

Ejemplo: Su madre recibió \$2,400 en beneficios del Seguro Social y \$300 en intereses. Ella pagó \$2,000 por alojamiento y \$400 por recreación. Depositó \$300 en una cuenta de ahorros.

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

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 reembolso en un año posterior.

Si usted utiliza un año fiscal para declarar su ingreso, debe 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 declarar las exenciones por ellas 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 su hermana. Si la asignación provee más de la mitad de la manutención de cada persona, puede tomar una exención para 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 exentas de impuestos para la paga y la asignación básica 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 madre durante el año. Ella tiene ingreso del trabajo de \$600, beneficios del Seguro Social de \$4,800 no sujetos a impuestos e intereses exentos de impuestos de \$200. Ella usa todas estas cantidades para su manutención. Usted no puede reclamar una exención por su madre 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: La hija de su hermano obtiene un préstamo de estudios de \$2,500 y lo usa para pagar sus costos de matrícula en la universidad. Ella es personalmente responsable del préstamo. Usted proveyó \$2,000 para su manutención total. No puede reclamar una exención por ella porque proveyó menos de la mitad de su manutención.

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.

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 familiar 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, deberá primero determinar la manutención total provista para esa persona. La manutención total incluye cantidades gastadas para 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 ocasionado 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, deben 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)	1,040
Manutención total	\$6,440

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 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 parente), incluyendo muebles y servicios públicos. Su padre recibe una pensión exenta de impuestos de \$4,200, la cual gasta de igual manera entre él y la madre de usted 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 suman \$1,200. Su madre 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:

Manutención provista	Padre	Madre
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 su madre		600
Manutención total de sus padres	\$4,100	\$4,700

Usted tiene que aplicar el requisito de manutención de cada uno por separado. Usted provee \$2,000 (\$1,000 por alojamiento, \$1,000 por alimento) para la manutención total de su parente de \$4,100, o sea, menos de la mitad. Usted provee \$2,600 para la manutención total de su madre (\$1,000 por alojamiento, \$1,000 por alimento, \$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 su madre, pero no el correspondiente a su parente. 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 vive 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. 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, 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, descuento de \$1,800 por los muebles que proveyeron sus padres y \$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 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 pondría 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 gasto del aparato de televisión 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 (\$4,500) debe ser incluido en su manutención. Su hijo ha contribuido más de la mitad de su propia manutención total de \$8,500 (\$4,500 + \$4,000); por lo tanto, él 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 una exención por su hijo.

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

Gastos del cuidado de hijos. Si usted le paga a alguien por cuidar a un hijo o dependiente, podrá 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 el [capítulo 32](#).

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

No Incluya lo Siguiente en la Manutención Total

Los siguientes conceptos 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 funerarios.
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 la exención 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 una exención por esa persona como pariente calificado. Los demás tienen que firmar individualmente una declaración por escrito comprometiéndose a no reclamar la exención en ese año. La persona que reclama la exención por la persona en cuestión debe 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 la exención tiene que incluirse en la declaración del impuesto sobre el ingreso de la persona que reclame la exención. Para estos casos se puede utilizar el Formulario 2120, en inglés.

Puede reclamar una exención 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 una exención por su madre. Los otros tienen que firmar una declaración donde acuerdan no tomar una exención por su madre. La persona que reclama la exención tiene que adjuntar el Formulario 2120 o una declaración similar a su declaración de impuestos y tiene que guardar con su documentación la declaración firmada de la persona que acordó no tomar la exención. Ya que ninguno de sus hermanos provee más del 10% de la manutención total de su madre, ninguno puede reclamar la exención, 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. Ella no vive con ellos. Nadie puede tomar la exención porque más de la mitad de su manutención es aportada por personas que no pueden reclamar una exención por ella.

Ejemplo 3: Su padre vive con usted y recibe el 25% de su manutención del Seguro Social, el 40% de usted, el 24% del hermano de su padre (el tío de usted) y el 11% de un amigo. Usted o su tío pueden tomar una exención por su padre si el otro firma una declaración acordando no tomar la exención. La persona que toma la exención tiene que adjuntar el Formulario 2120 o una declaración similar a su declaración de impuestos y tiene que guardar una copia del acuerdo firmado por la persona que acuerda no tomar la exención.

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

Hoja de Trabajo 3-2. Hoja de Trabajo para Calcular la Deducción por las Exenciones

Guarde para Sus Registros



1. ¿Es la cantidad de la línea **38** del Formulario 1040 mayor que la cantidad que aparece en la línea **4**, más adelante, para su estado civil para efectos de la declaración?
 - No.** Pare. Multiplique \$4,000 por la cantidad total de exenciones reclamadas en la línea **6d** del Formulario 1040 y anote el resultado en la línea **42** del Formulario 1040.
 - Sí.** Continúe.
2. Multiplique \$4,000 por la cantidad total de exenciones reclamadas en la línea **6d** del Formulario 1040 2.
3. Anote la cantidad de la línea **38** del Formulario 1040 3.
4. Anote la cantidad que aparece a continuación según su estado civil para efectos de la declaración:
 - Casado que presenta la declaración por separado: \$154,950
 - Soltero: \$258,250
 - Cabeza de familia: \$284,050
 - Casados que presentan la declaración conjunta o viudo que reúne los requisitos: \$309,900
 } 4.
5. Reste la línea **4** de la línea **3**. Si el resultado es mayor que \$122,500 (\$61,250 si es casado que presenta la declaración por separado), **pare**. No puede tomar la deducción por las exenciones 5.
6. Divida la línea **5** por \$2,500 (\$1,250 si es casado que presenta la declaración por separado). Si el resultado no es un número entero, redondéelo al próximo número entero mayor (por ejemplo, aumente 0.00004 a 1) 6.
7. Multiplique la línea **6** por 2% (0.02) y anote el resultado como un número decimal (redondeado a por lo menos 3 lugares decimales) 7.
8. Multiplique la línea **2** por la línea **7** 8.
9. **Deducción por las exenciones.** Reste la línea **8** de la línea **2**. Anote el resultado aquí y en la línea **42** del Formulario 1040 9.

ser hijo calificado de ninguno de los dos, él o ella puede ser pariente calificado de uno de los padres. Si usted cree que esto le podría corresponder, vea la Publicación 501, en inglés.

Eliminación Gradual por Fases de la Exención

Usted pierde al menos parte del beneficio tributario de sus exenciones si su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés) es mayor que cierta cantidad. Para el año 2015, la eliminación gradual por fases comienza a calcularse en las siguientes cantidades:

Estado civil para efectos de la declaración	Cantidad del <i>AGI</i> que resulta en la disminución de la cantidad de la exención
Casado que presenta la declaración por separado	\$154,950
Soltero	\$258,250
Cabeza de familia	\$284,050
Casados que presentan la declaración conjunta	\$309,900
Viudo que reúne los requisitos	\$309,900

Usted tiene que reducir la cantidad en dólares de sus exenciones por 2% por cada \$2,500, o parte de dichos \$2,500 (\$1,250 si es casado que presenta la declaración por separado), que su *AGI* excede de la cantidad indicada anteriormente para su estado civil para efectos de la declaración. Si su *AGI* excede de la cantidad que se muestra anteriormente por más de \$122,500 (\$61,250 si es casado que presenta la declaración por separado), la cantidad de su deducción se reduce a cero.

Si su ingreso bruto ajustado excede de la cantidad establecida para su estado civil para efectos de la declaración, utilice la [Hoja de Trabajo 3-2](#) para calcular la cantidad de su deducción por las exenciones.

Números de Seguro Social para Dependientes

Tiene que anotar el número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés) de todo dependiente por el cual reclame una exención en la columna (2) de la línea **6c** de su Formulario 1040 o de su Formulario 1040A.



PRECAUCIÓN Si no anota el *SSN* de los dependientes cuando se le solicite o si anota un número incorrecto, es posible que su reclamación a dicha exención sea denegada.

Persona sin número de Seguro Social. Si la persona por la que espera reclamar una exención no tiene un *SSN*, usted o esa persona debería solicitarlo tan pronto como sea posible, completando y enviando el Formulario SS-5-SP, Solicitud para una Tarjeta de Seguro Social (o el Formulario SS-5, en inglés), a la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés). Puede obtener el Formulario SS-5-SP o el Formulario SS-5 en la oficina local de la SSA o en www.segurosocial.gov.

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(SP) (o el Formulario 4868, en inglés) para solicitar una prórroga del plazo para presentar su declaración de impuestos.

Nacimiento y fallecimiento en el año 2015. Si su hijo nació o falleció en 2015 y

usted no tiene un *SSN* para él o ella, puede enviar junto con la declaración una copia del acta de nacimiento, certificado de defunción o expedientes médicos del hospital. El documento debe mostrar que el hijo nació vivo. Si lo hace así, escriba "DIED" (falleció) en la columna (2) de la línea **6c** de su Formulario 1040 o de su Formulario 1040A.

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 Servicio de Impuestos Internos (*ITIN*, por sus siglas en inglés) o su número de identificación de contribuyente en proceso de adopción (*ATIN*, por sus siglas en inglés), en lugar de un *SSN*.

Número de identificación personal del contribuyente del Servicio de Impuestos Internos. Si su dependiente es extranjero residente o no residente que no tiene *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 W-7(SP), Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del Servicio de Impuestos Internos (o el Formulario W-7, en inglés).

Números de identificación del contribuyente en proceso de adopción. Si tiene un hijo que adoptó a través de una agencia autorizada, quizás pueda reclamar una exención por el hijo. Sin embargo, si no puede obtener un *SSN* ni un *ITIN* para el hijo, usted tiene que obtener del IRS un *ATIN* para el hijo. Vea el Formulario W-7A, Application for Taxpayer Identification Number for Pending U.S. Adoptions (Solicitud de un número de identificación de contribuyente para adopciones en trámite), en inglés, para más información.

4.

Retención de Impuestos e Impuesto Estimado

Qué Hay de Nuevo para el Año 2016

Cambios en la ley tributaria para el año 2016. Al calcular la cantidad de impuestos que quiera que se 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 2016. Para más información, vea la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado), en inglés.

Recordatorios

Impuesto estimado con protección tributaria para contribuyentes de altos ingresos. Si su ingreso bruto ajustado del año 2015 fue mayor que \$150,000 (\$75,000 si es casado y presenta una declaración por separado), tiene que pagar el monto menor de uno de los siguientes: el 90% de su impuesto anticipado para el año 2016 o el 110% de la cantidad de impuesto indicada en su declaración de impuestos del año 2015, 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 uno que se paga sistemáticamente según obtenga o gane 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 y apuestas. La cantidad retenida se paga al IRS a nombre suyo.
- **Impuesto estimado.** Si no le retienen impuestos, o si no le retienen suficientes impuestos, quizás tendrá que pagar un 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 un 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 trata sobre estos dos métodos. Además, explica lo siguiente:

- **Crédito por retención e impuesto estimado.** Cuando presente su declaración de impuestos para el año 2015, declare todo el impuesto sobre el ingreso que se le retuvo de su sueldo, salario, pensiones, etcétera y el impuesto estimado que pagó para el año 2015. También declare todo impuesto del Seguro Social en exceso o retención tributaria de jubilación de empleados ferroviarios (tratado en el [capítulo 38](#)).
- **Multa por pago insuficiente.** Si no pagó suficientes impuestos durante el año por medio de la retención del impuesto o por pagos de impuestos estimados, podría estar obligado a pagar una multa. El IRS usualmente puede calcularle esta multa. Vea el tema titulado [Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para el Año 2015](#) al final de este capítulo.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 505 Tax Withholding and Estimated Tax** (Retención del impuesto e impuesto estimado), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- W-4 Employee's Withholding Allowance Certificate** (Certificado de exención de la retención del empleado), en inglés
- W-4(SP) Certificado de Exención de Retenciones del Empleado**
- W-4P Withholding Certificate for Pension or Annuity Payments** (Certificado para la retención de impuestos sobre los pagos de pensiones o anualidades), en inglés
- 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), en inglés
- W-4V Voluntary Withholding Request** (Solicitud de retención voluntaria), en inglés
- 1040-ES Estimated Tax for Individuals** (Impuesto estimado para personas físicas), en inglés
- 2210 Underpayment of Estimated Tax by Individuals, Estates, and Trusts** (Pagos insuficientes del impuesto estimado por personas físicas, caudales hereditarios y fideicomisos), en inglés
- 2210-F Underpayment of Estimated Tax by Farmers and Fishermen** (Pagos insuficientes del impuesto estimado por granjeros y pescadores), en inglés

Retención de Impuesto para el Año 2016

En esta sección se explica la retención de impuestos sobre:

- Sueldos y salarios,
- Propinas,
- Beneficios marginales tributables,
- Compensación por enfermedad,
- Pensiones y anualidades,
- Ganancias de juegos y apuestas,
- Compensación por desempleo y
- Ciertos pagos del gobierno federal.

Esta sección aborda los requisitos en cuanto a la retención sobre cada uno de los ingresos anteriores.

Esta sección también abarca la retención adicional sobre intereses, dividendos y otras clases de pagos.

Sueldos y Salarios

Los impuestos sobre los ingresos se retienen 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 en [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 su impuesto o no retiene suficiente impuesto, quizás tendrá que pagar impuesto estimado, como se explica más adelante bajo [Impuesto Estimado para el Año 2016](#).

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, aun cuando 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 impuestos sobre sus ingresos. Un trabajador doméstico es un empleado que cumple con 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 de una institución de enseñanza universitaria (*sorority*).

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 un impuesto estimado, como se explica más adelante bajo el tema titulado [Impuesto Estimado para el Año 2016](#).

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

- Le paga una remuneración en efectivo inferior a \$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 de servicio activo militar por más de 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 W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios e impuestos), en inglés.

Cómo Determinar la Cantidad Retenida Utilizando el Formulario W-4 (o Formulario W-4(SP))

La cantidad de impuestos sobre el ingreso 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 W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés).

El Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) incluye cuatro categorías de información que el empleador utiliza para determinar la cantidad de impuestos a retener:

- Si debe retener impuestos conforme a la tasa para solteros o a la tasa más baja para casados.
- Cuántos descuentos para retención reclama usted. (Cada descuento reduce la cantidad a retener).
- Si quiere que se le retenga una cantidad adicional.
- Si está reclamando una exención de retención en 2016. Vea [Exención de la Retención](#), más adelante.

Nota: Tiene que especificar su estado civil para efectos de la declaración y el número total de descuentos para la retención al completar el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés). No puede indicar sólo una cantidad en dólares que le parezca apropiada.

Empleo Nuevo

Al empezar un empleo nuevo, tiene que completar un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) y entregárselo a su empleador. Su empleador debe tener ejemplares del formulario para darle. Si tiene que cambiar la información en el futuro, tendrá que completar otro Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés).

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 retención de impuestos durante sólo parte del año. Para más información, vea *Part-Year Method* (Método de año parcial), en el capítulo 1 de la Publicación 505, en inglés.

Empleado que también recibe ingresos de alguna pensión. Si recibe ingresos procedentes de una pensión o anualidad y empieza un trabajo nuevo, tendrá que entregar un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) a su nuevo empleador. No obstante, puede optar por dividir entre su pensión y trabajo los descuentos para la retención, según le convenga.

Cómo Cambiar la Retención

Durante el año pueden ocurrir cambios que pueden modificar su estado civil o la cantidad de exenciones, 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 W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo para cambiar su estado para fines de la retención o su número de descuentos para la misma.

Si los cambios reducen la cantidad de descuentos que usted está reclamando o cambia su estado civil de casado a soltero, tiene que entregarle a su empleador un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo dentro de 10 días.

Por regla general, puede completar un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo cada vez que desee cambiar su número de descuentos para la retención por cualquier otra razón.

Cómo cambiar su retención de impuestos para el año 2017. Si alguna circunstancia durante 2016 disminuye el número de descuentos para la retención de impuestos durante el año 2017, debe entregarle a su empleador un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo a más tardar el 1 de diciembre del año 2016. Si dicha situación ocurre en diciembre de 2016, entrégueselo dentro de 10 días a partir de la fecha del evento.

Cómo Verificar la Retención de Impuestos

Después de entregarle a su empleador el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés), puede verificar si la cantidad de impuestos que se retienen de su sueldo o salario es excesiva o insuficiente. Si se le retienen impuestos excesivos o insuficientes, debe entregarle a su empleador un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo para cambiar la cantidad a retener. Debe tratar que la cantidad que le retengan de su sueldo o salario sea igual al monto de los impuestos por los cuales será responsable. Si no se le retienen suficientes impuestos, al final del año adeudará impuestos y podría tener que pagar intereses y multas. Si la cantidad de impuestos que se 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 compensar por retenciones de impuestos en salarios y sueldos correspondientes a períodos de paga anteriores o para pagar su impuesto estimado.

Cómo Completar el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) y las Hojas de Trabajo Correspondientes

El Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) tiene unas hojas de trabajo que le ayudan a calcular los descuentos para la retención de impuestos que puede declarar. Dichas hojas de trabajo son para su documentación. No se las dé a su empleador.

Empleos múltiples. Si tiene ingresos de más de un empleo simultáneamente, complete sólo un juego de hojas de trabajo para el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés). Luego, divida los descuentos entre los Formularios W-4(SP) (o Formularios W-4, en inglés) que llene para cada empleo. No se pueden declarar los mismos descuentos para más de un empleador a la vez. Puede declarar todos los descuentos de un solo empleador y no los descuentos de los otros empleadores, o puede dividirlos de cualquier otra manera.

Personas casadas. Si usted y su cónyuge trabajan y van a presentar una declaración conjunta, calcule sus descuentos para la retención basándose en sus ingresos, ajustes, deducciones, exenciones y créditos conjuntos. Utilice un solo juego de hojas de trabajo. Usted y su cónyuge pueden dividir los descuentos como quieran; sin embargo, no puede reclamar el mismo descuento que su cónyuge.

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

Método alternativo de cálculo de los descuentos para la retención de impuestos. No es obligatorio utilizar las hojas de trabajo del Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) si usted utiliza otro método más exacto para determinar el número de descuentos para la retención. Para más información, vea *Alternative method of figuring withholding allowances* (Método alternativo para determinar los descuentos para la retención) bajo *Completing Form W-4 and Worksheets* (Cómo completar el Formulario W-4 y sus hojas de trabajo) en el capítulo 1 de la Publicación 505, en inglés.

Hoja de Trabajo para Calcular los Descuentos Personales. Utilice la *Hoja de Trabajo para Descuentos Personales* del Formulario W-4(SP) (o la *Personal Allowances Worksheet* del Formulario W-4, en inglés) para determinar los descuentos para la retención basándose en las exenciones y cualquier descuento pertinente especial que corresponda.

Hoja de Trabajo para las Deducciones y los Ajustes. Utilice la *Hoja de Trabajo para Deducciones y Ajustes* del Formulario W-4(SP) (o la *Deductions and Adjustments Worksheet* del Formulario W-4, en inglés) si piensa detallar las deducciones, reclamar ciertos créditos o deducir ajustes a los ingresos indicados en la declaración de impuestos del año 2016 y desea reducir su impuesto retenido. Complete esta hoja de trabajo también en el caso de cambios en alguna de estas partidas para ver si necesita cambiar la cantidad que se le debe retener.

Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Múltiples Empleos. Puede tener que completar la *Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Múltiples Empleos* del Formulario W-4(SP) (o la *Two Earners/Multiple Jobs Worksheet* del Formulario W-4, en inglés) si tiene más de un empleo, un cónyuge que trabaja o si usted está

recibiendo distribuciones de una pensión. Puede ademas agregar, si corresponde, en esta hoja de trabajo, toda retención adicional necesaria para incluir toda cantidad que espere adeudar aparte del impuesto sobre los ingresos (por ejemplo, el impuesto sobre el ingreso del trabajo por cuenta propia).

Cómo Calcular la Cantidad Correcta de Impuesto Retenido

En la mayoría de los casos, el impuesto retenido de su paga se aproximará al impuesto que usted declare si cumple los dos requisitos siguientes:

- Completa correctamente todas las hojas de trabajo del Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) que le correspondan.
- Entrega a su empleador un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo cada vez que ocurra un cambio que afecte la retención de impuestos.

Sin embargo, ya que las hojas de trabajo y los métodos de retención no abarcan todas las circunstancias que puedan ocurrir, puede ser que no se le retenga la cantidad correcta de impuestos. Es más probable que esto ocurra en los casos siguientes:

- Está casado y usted y su cónyuge trabajan.
- Tiene más de un empleo a la vez.
- Recibió ingresos no derivados del trabajo, como intereses, dividendos, pensión alimenticia del cónyuge o ex cónyuge, compensación por desempleo e ingresos del trabajo por cuenta propia.
- Adeudará impuestos adicionales al presentar su declaración de impuestos, como el impuesto sobre el ingreso del trabajo por cuenta propia.
- Se le retienen impuestos basados en información obsoleta de un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) durante la mayor parte del año.
- Ha ganado más de la cantidad que aparece en **Revise su retención** en la parte superior de la página 1 de las instrucciones del Formulario W-4(SP) (o bajo *Check your withholding* en la parte superior de la página 1 de las instrucciones del Formulario W-4, en inglés).
- Trabaja sólo durante una parte del año.
- Cambia el número de descuentos para la retención durante el año.

Método de salarios acumulados. Si durante el año cambió el número de descuentos para la retención, es posible que se le hayan retenido demasiados o insuficientes impuestos durante el período anterior al cual se hizo el cambio. Puede compensar esta situación si su empleador accede a utilizar el método de retención de salarios acumulados durante el resto del año. Si desea utilizar este método, debe solicitárselo por escrito a su empleador.

Para poder usar este método se le debe haber pagado su salario usando el mismo tipo de período de pago (semanal, bisemanal, etcétera) desde el principio del año.

Publicación 505

Para asegurar que se le retenga la cantidad correcta de impuestos, vea la Publicación 505, en inglés. Ésta le ayudará a comparar el impuesto

retenido durante el año con el impuesto declarado en su declaración. Le ayudará también a determinar cuánto impuesto adicional necesitará que se le retenga, si corresponde, durante cada período o fecha de pago para evitar adeudar impuestos adicionales al presentar su declaración. Si no se le retienen suficientes impuestos, puede tener que hacer pagos de impuestos estimados, tal como se explica bajo **Impuesto Estimado para el Año 2016**.



Puede utilizar la Calculadora de Retenciones (conocida en inglés como "IRS Withholding Calculator") del IRS en www.irs.gov/Individuals/IRS-Withholding-Calculator, disponible en inglés, en vez de la Publicación 505 o las hojas de trabajo incluidas con el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) para determinar si necesita aumentar o disminuir su retención de impuestos.

Requisitos que Debe Cumplir su Empleador

Le convendría conocer algunos de los requisitos para la retención que su empleador tiene que cumplir. Dichos requisitos podrían afectar su manera de completar el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) y cómo resolver posibles problemas.

Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo. Al comenzar un empleo nuevo, su empleador debe hacer que usted complete un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés). A partir de su primer pago, el empleador usará la información facilitada en el formulario para determinar la cantidad que tiene que retenerle.

Si más adelante completa un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo, su empleador puede ponerlo en vigor cuanto antes. La fecha límite para ponerlo en vigor será el comienzo del primer período de nómina que termine dentro de los 30 días o más después de que usted le entregue el formulario al empleador.

Ningún Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés). Si no le entrega a su empleador un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) debidamente completado, el mismo tiene que retenerle el impuesto a la tasa más alta; o sea, como soltero sin descuentos para la retención.

Devolución del impuesto retenido. Si descubre que se le han retenido demasiados impuestos porque no declaró todos los descuentos a los cuales tiene derecho, debería entregarle a su empleador un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo. El empleador no puede reembolsarle impuesto alguno retenido anteriormente. En lugar de esto, declare la cantidad completa que se le retuvo cuando presente la declaración de impuestos.

No obstante, si su empleador le ha retenido impuestos superiores a la cantidad correcta según el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) ya vigente, no tiene que completar otro formulario nuevo para reducir la cantidad de impuestos a retener. Su empleador puede devolverle la cantidad que le fue retenida erróneamente. Si no le devuelve esa cantidad, su Formulario W-2 mostrará la cantidad total realmente retenida, la cual usted reclamaría cuando presenta su declaración.

Exención de la Retención

Si declara una exención de la retención de impuestos, su empleador no le retendrá el impuesto federal sobre el ingreso de su sueldo o salario. La exención corresponde únicamente al impuesto sobre el ingreso, no al impuesto del Seguro Social ni del Medicare, ni a la retención de impuestos de FUTA.

Puede reclamar una exención de la retención durante 2016 sólo si se dan las dos condiciones siguientes:

- Para el año 2015, tuvo derecho a recibir un reembolso o una devolución de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque no estuvo obligado a pagar impuestos ese año.
- Para el año 2016, espera recibir un reembolso o una devolución de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque no espera adeudar ningún impuesto durante ese año.

Estudiantes. Si es estudiante, no está automáticamente exento de pagar impuestos. Vea el **capítulo 1** para averiguar si debe presentar una declaración. Si trabaja a tiempo parcial o sólo durante el verano, quizás tenga derecho a recibir una exención de retención.

Personas de un mínimo de 65 años de edad o ciegas.

Si tiene 65 años o más o está ciego, utilice la Hoja de Trabajo 1-3 ó 1-4 del capítulo 1 de la Publicación 505 para ayudarla a decidir si puede reclamar una exención de retención. No utilice ninguna de las hojas de trabajo si va a detallar las deducciones, declarar exenciones por dependientes o reclamar créditos tributarios en su declaración del año 2016. En lugar de eso, vea *Itemizing deductions or claiming exemptions or credits* (Cómo detallar deducciones o reclamar exenciones por dependientes o créditos tributarios) en el capítulo 1 de la Publicación 505, en inglés.

Cómo reclamar una exención de la retención. Para poder reclamar esta exención, tiene que darle a su empleador un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés). No complete la línea 5 ni la 6. Escriba, en inglés, la palabra "*Exempt*" (Exento) en la línea 7.

Si reclama una exención, pero luego su situación cambia de tal manera que debe pagar impuestos sobre el ingreso, tiene que presentar un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo dentro de los 10 días siguientes al cambio. Si reclama la exención para 2016, pero anticipa que va a adeudar impuestos sobre el ingreso en 2017, tendrá que completar un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo para el 1 de diciembre del año 2016.

Su declaración de exención de la retención puede ser revisada por el IRS.

La exención será válida únicamente por un año. Tiene que darle a su empleador un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo para el 15 de febrero de cada año si desea prorrogar la exención.

Ingresos Suplementarios

Los salarios suplementarios incluyen las remuneraciones por concepto de bonificaciones, comisiones, paga por trabajar horas extras (*overtime*), vacaciones, cierta compensación por enfermedad y remuneraciones por gastos de acuerdo con determinados planes. El pagador puede calcular la retención sobre los ingresos suplementarios utilizando el método que se utilizó para los sueldos y salarios normales. No

obstante, si estos pagos se calculan aparte de sus sueldos y salarios normales, su empleador u otro pagador de dichos ingresos puede retenerle impuestos sobre el ingreso del trabajo de estos ingresos a una tasa uniforme.

Remuneraciones por gastos del empleado. Los reembolsos u otras remuneraciones de gastos del empleado pagados por su empleador de acuerdo con un plan sin rendición de cuentas directamente a su empleador (*nonaccountable plan*) se consideran ingresos suplementarios.

Los reembolsos u otras remuneraciones por gastos del empleado pagados de acuerdo con un plan de reembolsos con rendición de cuentas (*accountable plan*) que superen los gastos demostrados se consideran pagados de acuerdo con un plan de reembolsos sin rendición de cuentas a su empleador si usted no devuelve el exceso pagado dentro de un período razonable.

Para más detalles sobre los planes de reembolsos con y sin rendición de cuentas al empleador, vea [Reembolsos](#) en el capítulo 26.

Multas

Es posible que tenga que pagar una multa de \$500 si se dan las dos condiciones siguientes:

- Declara descuentos para la retención en el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) que reducen la cantidad total de impuestos retenidos.
- No tiene ninguna razón que justifique esas declaraciones o descuentos al preparar el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés).

Se puede imponer también una multa por delito penal por facilitar información falsa o fraudulenta intencionalmente en el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) o por no facilitar información intencionalmente que podría aumentar la cantidad retenida. La multa, si se demuestra su culpabilidad, puede ser de hasta \$1,000 o encarcelamiento por un máximo de 1 año, o ambos.

Estas multas le corresponderán si falsifica intencionalmente y con conocimiento el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) para tratar de reducir o eliminar la retención correcta de impuestos. Un simple error o una equivocación inocente no resultará en la imposición de dichas multas. Por ejemplo, una persona que ha tratado de calcular correctamente el número de descuentos para la retención, pero declara siete descuentos en lugar del número correcto de seis, no tendrá que pagar una multa relacionada con el Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés).

Propinas

Las propinas que reciba en su empleo mientras trabaja se consideran parte de su sueldo. Tiene que incluir las propinas que reciba en su declaración de impuestos en la misma línea en la que incluya su sueldo, salario, etcétera. No se retienen impuestos directamente de sus propinas, como se hace en el caso de su sueldo, salario, etcétera. No obstante, su empleador tendrá en cuenta las propinas que declare para calcular la cantidad de impuestos que deberá retenerle de su salario normal.

Vea el [capítulo 6](#) para obtener información sobre cómo declarar las propinas a su empleador. Para más información acerca de los requisitos para la retención de impuestos sobre las propinas, vea la Publicación 531, *Reporting Tip*

Income (Cómo declarar el ingreso de propinas), en inglés.

Cómo determina su empleador la cantidad que debe retener. Las propinas que usted declara a su empleador se incluyen en su ingreso total para el mes en el cual las declara. Su empleador puede calcular la cantidad que debe retenerle de una de las siguientes maneras:

- Retención del impuesto a la tasa normal sobre la cantidad resultante de sumar su salario normal y las propinas declaradas.
- Retención del impuesto a la tasa normal sobre su salario normal, más un porcentaje de sus propinas declaradas.

Salario insuficiente para pagar los impuestos. Si su salario regular es insuficiente para que su empleador pueda retenerle todos los impuestos que usted adeude sobre su paga, más propinas (incluyendo impuestos sobre el ingreso y los impuestos del Seguro Social y del *Medicare* (o el impuesto equivalente de la jubilación ferroviaria)), puede darle al empleador el dinero necesario para pagar los impuestos adeudados. Vea [Entrega de dinero al empleador para el pago de los impuestos](#) en el capítulo 6.

Propinas asignadas. Su empleador no debe retener de sus propinas asignadas impuesto sobre los ingresos ni los impuestos del *Medicare*, Seguro Social o la jubilación ferroviaria. La retención de dichos impuestos se basa únicamente en su salario, más las propinas declaradas. Su empleador debe devolverle toda cantidad de impuesto retenida erróneamente de su paga. Vea el tema titulado [Asignación de Propinas](#) en el capítulo 6 para más información.

Beneficios Marginales Tributables

El valor de ciertos beneficios marginales no monetarios que reciba de su empleador se considera parte de su paga. Su empleador generalmente le debe retener de su paga regular los impuestos sobre el ingreso.

Para información sobre los beneficios marginales, vea [Beneficios Marginales](#) bajo [Retención del Empleador](#) en el capítulo 5.

Aunque el valor del uso personal de un automóvil, camión u otro vehículo motorizado que utilice en las carreteras y que le provea su empleador esté sujeto a impuestos, su empleador puede optar por no retener impuestos sobre esa cantidad. Su empleador debe notificarle si opta por hacerlo.

Para más información acerca de la retención de impuestos sobre los beneficios marginales tributables, vea el capítulo 1 de la Publicación 505, en inglés.

Compensación por Enfermedad

El término "compensación por enfermedad" es el pago que usted recibe para reemplazar su salario o sueldo regular mientras está ausente del trabajo temporalmente debido a una enfermedad o lesión. Para considerarse compensación por enfermedad, ésta deberá ser pagada conforme a un plan en el cual participa su empleador.

Si recibe compensación por enfermedad de su empleador, o de un agente del mismo, se le deben retener impuestos sobre el ingreso. Un agente que no le pague a usted salario regular

puede optar por retenerle impuestos sobre el ingreso a una tasa uniforme.

Si embargo, si recibe compensación por enfermedad de un tercero que no sea agente o representante de su empleador, le retendrán impuestos sobre el ingreso únicamente si usted lo solicita. Vea [Formulario W-4S](#).

Si recibe compensación por enfermedad de un plan en el cual su empleador no participa (como un plan de protección de salud o contra accidentes en el cual usted paga todas las primas), los pagos que reciba no son considerados compensación por enfermedad y, por lo general, no están sujetos a impuestos.

Convenios sindicales. Si recibe compensación por enfermedad de acuerdo a un convenio colectivo del trabajo entre el sindicato al que usted pertenece y su empleador, el convenio podría determinar la cantidad de impuestos sobre el ingreso a retener. Consulte a su delegado o representante sindical o a su empleador para más información.

Formulario W-4S. Si opta por que se le retengan impuestos sobre el ingreso de la compensación por enfermedad pagada por un tercero, por ejemplo, una compañía de seguros, tiene que completar el Formulario W-4S. Las instrucciones del formulario contienen una hoja de trabajo que puede utilizar para determinar la cantidad que quiere que se le retenga. Dichas instrucciones explican también ciertas restricciones que pueden corresponderle.

Entregue el formulario completado a la entidad que pague su compensación por enfermedad. Dicha entidad debe retenerle impuestos según las instrucciones indicadas en el formulario.

Impuesto estimado. Si no solicita la retención de impuestos en el Formulario W-4S o si no se le han retenido suficientes impuestos, quizás tenga que pagar impuesto estimado. Si no paga suficientes impuestos mediante pagos de impuesto estimado o si no se le retienen suficientes impuestos, o si se dan los dos casos, quizás tenga que pagar una multa. Vea [Multas por Pago Insuficiente de Impuestos para el Año 2015](#) al final de este capítulo.

Pensiones y Anualidades

Por lo general, se retienen impuestos sobre el ingreso de las distribuciones de su pensión o anualidad, a menos que usted solicite que no se los retengan. Esta regla corresponde a distribuciones de:

- Un arreglo de ahorros para la jubilación (*RRA*, por sus siglas en inglés) tradicional;
- Una compañía o sociedad de seguros de vida de acuerdo con un contrato dotal, anualidad o un contrato de seguros de vida;
- Un sistema de pensión, anualidad o participación en las ganancias;
- Un plan de bonificación de acciones; y
- Cualquier otro plan que aplace el período en el que puede recibir remuneraciones.

La cantidad a retener depende de cómo reciba los pagos. Es decir, si los recibe durante más de un solo año (pagos periódicos), dentro del plazo de un año (pagos no periódicos) o como una distribución con derecho a reinversión (*ERD*, por sus siglas en inglés). La retención de impuesto sobre los ingresos de una *ERD* es obligatoria.

Información adicional. Para más información sobre la tributación de anualidades y distribuciones (incluyendo distribuciones con derecho a reinversión) de planes de jubilación calificados, vea el [capítulo 10](#). Para más detalles sobre los arreglos *IRA*, vea el [capítulo 17](#). Para más información sobre la retención de impuestos de las pensiones y anualidades, incluyendo una explicación del Formulario W-4P, vea *Pensions and Annuities* (Pensiones y anualidades) en el capítulo 1 de la Publicación 505, en inglés.

Ganancias Provenientes de Juegos de Azar y Apuestas

Se retienen impuestos sobre el ingreso proveniente de ciertas ganancias de juegos de azar y apuestas a una tasa uniforme del 25%.

Las ganancias de juegos de azar y apuestas superiores a \$5,000 que resulten de las fuentes siguientes están sujetas a la retención de impuestos sobre los ingresos:

- Todo concurso, convenio de grupos de apostadores, incluidos pagos efectuados a ganadores de torneos de póquer o lotería.
- Toda otra clase de apuesta, si las ganancias son por lo menos 300 veces mayores a la cantidad de la apuesta.

No importa si se pagan las ganancias en efectivo, en bienes o como anualidad. Las ganancias que no se paguen en efectivo se toman en cuenta según su valor justo de mercado.

Excepción. Las ganancias de juegos de bingo, keno o de máquinas tragamonedas, por regla general, no están sujetas a la retención de impuestos. No obstante, es posible que tenga que facilitarle al pagador su número de Seguro Social si quiere evitar la retención de impuestos. Vea *Backup withholding on gambling winnings* (Retención adicional sobre las ganancias de juegos de azar y apuestas) en el capítulo 1 de la Publicación 505, en inglés. Si recibió ganancias de juegos y apuestas que no estuvieron sujetas a retención, quizás tenga que pagar el impuesto estimado. Vea [Impuesto Estimado para el Año 2016](#).

Si no paga suficientes impuestos mediante la retención o pagos de impuesto estimado, o ambos, puede estar sujeto a una multa. Vea [Multas por Pago Insuficiente de Impuestos para el Año 2015](#) al final de este capítulo.

Formulario W-2G. Si un pagador le retiene impuestos sobre el ingreso de sus ganancias de juegos de azar y apuestas, éste debe enviarle un Formulario W-2G, *Certain Gambling Winnings* (Ciertas ganancias de juegos de azar y apuestas), en inglés, en el cual se muestra la cantidad que usted ganó, así como la cantidad de impuestos retenidos. Declare los impuestos retenidos en la línea 64 del Formulario 1040.

Compensación por Desempleo

Puede optar por que se le retengan impuestos sobre los ingresos de su compensación por desempleo. Para hacerlo, tiene que completar el Formulario W-4V, en inglés, (o un formulario similar facilitado por el pagador) y enviárselo al mismo.

Toda compensación por desempleo está sujeta a impuestos. De modo que, si no se le retienen suficientes impuestos sobre los ingresos, quizás tenga que pagar impuestos

estimados. Vea [Impuesto Estimado para el Año 2016](#).

Si no paga suficientes impuestos mediante la retención o pagos de impuesto estimado, o ambos, puede estar sujeto a una multa. Vea [Multas por Pago Insuficiente de Impuestos para el Año 2015](#) al final de este capítulo, para más información.

Pagos del Gobierno Federal

Puede elegir que se le retengan impuestos sobre los ingresos de ciertos pagos que reciba del gobierno federal. Estos pagos incluyen:

1. Prestaciones del Seguro Social;
2. Prestaciones de la jubilación ferroviaria del nivel 1 (*tier 1*);
3. Préstamos de crédito sobre mercancías de productos de una corporación que decide incluir en sus ingresos brutos;
4. Pagos recibidos de acuerdo con la *Agricultural Act of 1949* (Ley Agrícola de 1949) (7 U.S.C. 1421 et. seq.) como enmendada, o con el Título II de la *Disaster Assistance Act of 1988* (Ley de Asistencia en Caso de Desastre de 1988), que se consideren pagos de seguros y que se reciban por uno de los siguientes motivos:
 - a. Sus cultivos fueron destruidos o gravemente dañados por sequía, inundación u otro tipo de desastre natural; o
 - b. No pudo sembrar cultivos por uno de los desastres naturales descritos en el punto (a); y
5. Todo otro pago conforme a la ley federal según determinado por el Secretario.

Para elegir esta retención, tendrá que completar el Formulario W-4V, en inglés (u otro documento similar facilitado por el pagador), y enviárselo al mismo.

Si no elige que se le retengan impuestos sobre los ingresos, quizás tenga que pagar el impuesto estimado. Vea [Impuesto Estimado para el Año 2016](#).

Si no paga suficientes impuestos mediante la retención o pagos de impuesto estimado, o ambos, puede estar sujeto a una multa. Vea [Multas por Pago Insuficiente de Impuestos para el Año 2015](#) al final de este capítulo, para más información.

Información adicional. Para más información sobre la tributación de los beneficios del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria, vea el [capítulo 11](#). Vea la Publicación 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía tributaria para los agricultores), en inglés, si desea más información acerca de la tributación de los préstamos de la *Commodity Credit Corporation* (Sociedad Anónima de Productos Agrícolas o CCC, por sus siglas en inglés) y pagos de asistencia en caso de desastre por la destrucción de cultivos.

Retención Adicional

Los bancos u otras empresas que le paguen ciertos tipos de ingresos tienen que presentar una declaración informativa (Formulario 1099) al IRS. Una declaración informativa indica cuántos ingresos se le pagaron a usted durante el año. Este formulario muestra también su

nombre y número de identificación del contribuyente (*TIN*, por sus siglas en inglés). En el capítulo 1, bajo [Número de Seguro Social](#), se explica el número de identificación del contribuyente (*TIN*).

Por regla general, esos pagos no están sujetos a la retención de impuestos. No obstante, se requiere una retención "adicional" en ciertas circunstancias. Esta retención adicional puede corresponder a la mayoría de los pagos que se declaran en el Formulario 1099.

El pagador debe retenerle el impuesto a una tasa uniforme del 28% en las situaciones siguientes:

- Usted no facilita su *TIN* al pagador tal como corresponde.
- El IRS notifica al pagador que el *TIN* que usted le dio es incorrecto.
- Usted está obligado a certificar que no está sujeto a la retención adicional de impuestos, pero no lo hace.
- El IRS notifica al pagador que empieza a retener impuestos sobre sus intereses o dividendos porque usted declaró cantidades insuficientes de dichos intereses o dividendos en su declaración de impuestos. El IRS tomará esta medida únicamente después de haberle enviado por lo menos cuatro avisos en un período de al menos 210 días.

Vea *Backup Withholding* (Retención adicional) en el capítulo 1 de la Publicación 505, en inglés, para más información.

Multas. Hay multas civiles y penales por entregar información falsa con intención de evitar la retención adicional de impuestos. La multa civil es \$500. La multa penal, si se demuestra su culpabilidad, puede ser de hasta \$1,000 o encarcelamiento por un máximo de un año, o ambos.

Impuesto Estimado para el Año 2016

El impuesto estimado es el método que se utiliza para pagar impuestos sobre el ingreso que no está sujeto a retención. Este tipo de ingreso incluye los ingresos del trabajo por cuenta propia, intereses, dividendos, pensión alimenticia del cónyuge o ex cónyuge, alquiler, ganancias resultantes de la venta de bienes, premios y concesiones. Es posible que tenga que pagar impuesto estimado si la cantidad de impuestos retenida de su sueldo, salario, pensión o cualquier otra clase de remuneración no es suficiente.

Se utiliza el impuesto estimado para pagar impuestos sobre los ingresos e impuestos sobre el ingreso del trabajo por cuenta propia, así como otros impuestos y otras cantidades declaradas en su declaración de impuestos. Si no paga suficientes impuestos mediante retenciones o pagos de impuesto estimado, o ambos, es posible que tenga que pagar una multa. Si no paga lo suficiente para la fecha de vencimiento de cada período de pago (vea [Cuándo se Debe Pagar el Impuesto Estimado](#)), se le podría cobrar una multa aun cuando espere recibir un reembolso de impuestos al presentar su declaración. Para más información sobre cuándo es aplicable la multa, vea [Multas por Pago Insuficiente de Impuestos de 2015](#) al final de este capítulo.

Quién no Tiene que Pagar el Impuesto Estimado

Si recibe un sueldo o salario, puede evitar la obligación de hacer pagos de impuesto estimado pidiendo a su empleador que le retenga más impuestos de su remuneración. Para hacer esto, presente un Formulario W-4(SP) (o Formulario W-4, en inglés) nuevo a su empleador. Vea el capítulo 1 de la Publicación 505, en inglés.

Pagos de impuesto estimado no requeridos. No tendrá que pagar el impuesto estimado para el año 2016 si se satisfacen las tres condiciones siguientes:

- No tuvo la obligación de pagar impuestos en el año 2015.
- Fue ciudadano o residente extranjero de los Estados Unidos durante todo el año.
- Su año tributario de 2015 constaba de un período de 12 meses.

No tuvo la obligación de pagar impuestos para el año 2015 si su impuesto total fue cero o no estuvo obligado a presentar una declaración de impuestos. Para la definición de "impuesto total" para 2015, vea el capítulo 2 de la Publicación 505, en inglés.

¿Quién Tiene que Pagar el Impuesto Estimado?

Si adeuda impuesto adicional para el año 2015, quizás tenga que pagar impuesto estimado para el año 2016.

Puede utilizar la siguiente regla general como guía durante el año para averiguar si tendrá suficiente impuesto retenido o si debe aumentar su retención o hacer pagos estimados de impuesto.

Regla general. En la mayoría de los casos, tiene que pagar impuesto estimado para el año 2016 si se dan las dos condiciones siguientes:

1. Usted espera adeudar al menos \$1,000 de impuestos para el año 2016 después de restar los impuestos retenidos y los créditos reembolsables.
2. Usted espera que sus impuestos retenidos y créditos reembolsables sean inferiores a la menor de las siguientes cantidades:
 - a. el 90% del impuesto indicado en su declaración de impuestos para el año 2016 o
 - b. el 100% del impuesto indicado en su declaración de impuestos para el año 2015 (sin embargo, vea **Requisitos especiales para agricultores, pescadores y contribuyentes de altos ingresos**). Dicha declaración tiene que abarcar un período de 12 meses.

PRECAUCIÓN Si el resultado de usar la regla general que se explicó anteriormente le indica que no va a tener suficiente impuesto retenido, complete la 2016 Estimated Tax Worksheet (Hoja de trabajo de 2016) en la Publicación 505, en inglés, para obtener un cálculo más preciso.

Requisitos especiales para agricultores, pescadores y contribuyentes de altos ingresos. Si por lo menos dos tercios (2/3) de su ingreso bruto para el año tributario 2015 ó 2016 es de actividades agrícolas o de pesca, sustituya el 66% por el 90% en el punto (2a) bajo **Regla general**, anteriormente. Si su ingreso

bruto ajustado para el año 2015 fue más de \$150,000 (\$75,000 si su estado civil para efectos de la declaración de 2016 es casado que presenta una declaración por separado), sustituya 110% por 100% en el punto (2b) bajo **Regla general**, anteriormente. Vea la **Figura 4-A** y el capítulo 2 de la Publicación 505, en inglés, para más información.

Extranjeros. Los extranjeros residentes y los extranjeros no residentes también pueden tener que pagar impuesto estimado. Los extranjeros residentes deben cumplir los requisitos presentados en este capítulo a menos que se indique lo contrario. Los que no son residentes deben obtener el Formulario 1040-ES (NR), *U.S. Estimated Tax for Nonresident Alien Individuals* (Impuesto estimado de los EE.UU. para las personas extranjeras no residentes), en inglés.

Es extranjero si no es ciudadano ni nacional de los Estados Unidos. Es extranjero residente si tiene una tarjeta de residencia (*green card*) o si cumple el requisito de presencia sustancial. Para información adicional sobre el requisito de presencia sustancial, vea la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens* (Guía tributaria de los EE.UU. para extranjeros), en inglés.

Contribuyentes casados. Si cumple los requisitos para hacer pagos conjuntos de impuesto estimado, puede aplicar esos requisitos a sus ingresos estimados conjuntos.

Usted y su cónyuge pueden hacer pagos conjuntos de impuesto estimado aun cuando no vivan juntos.

No obstante, usted y su cónyuge no pueden hacer pagos conjuntos de impuesto estimado si:

- Están legalmente separados por fallo de divorcio o de manutención por separación judicial,
- Tanto usted como su cónyuge utilizan años tributarios distintos o
- Uno de ustedes es extranjero no residente (a menos que éste elija ser tratado como extranjero residente para propósitos tributarios (vea el capítulo 1 de la Publicación 519, en inglés)).

Si no reúne los requisitos para hacer pagos conjuntos del impuesto estimado, aplique los requisitos explicados aquí a su ingreso estimado por separado. El hecho de que usted y su cónyuge hagan o no pagos de impuesto estimado conjuntamente o por separado no afectará en absoluto su elección de presentar una declaración de impuestos conjunta o separada para el año 2016.

Declaraciones separadas para el año 2015 y una declaración conjunta para el año 2016. Si piensa presentar una declaración conjunta con su cónyuge para el año 2016, pero los dos presentaron declaraciones separadas en 2015, sus impuestos para 2015 son el total de impuestos indicado en las dos declaraciones que se presentaron por separado. Usted presentó una declaración por separado si declaró cualquiera de los estados civiles siguientes: soltero, cabeza de familia o casado que presenta la declaración por separado.

Declaración conjunta para el año 2015 y declaraciones separadas para el año 2016. Si piensa presentar una declaración por separado para el año 2016, pero presentó una declaración conjunta en 2015, sus impuestos para 2015 son la parte del impuesto que le corresponda en la declaración conjunta. Usted presenta una declaración por separado si declara cualquiera de los siguientes estados civiles:

soltero, cabeza de familia o casado que presenta la declaración por separado.

Para calcular la parte del impuesto que le corresponde en una declaración conjunta, debe primero calcular el impuesto que usted y su cónyuge habrían pagado si hubieran presentado declaraciones separadas para el año 2015, utilizando el mismo estado civil para el año 2016. Luego, multiplique el impuesto de la declaración conjunta por la siguiente fracción:

El impuesto que habría pagado si hubiera presentado una declaración por separado

El impuesto total que usted y su cónyuge habrían pagado si los dos hubieran presentado declaraciones separadas

Ejemplo. José y Hortensia presentaron una declaración conjunta para el año 2015 en la que se indicaba un ingreso sujeto a impuestos de \$48,500 e impuestos por pagar de \$6,356. Del total de ingresos sujetos a impuestos de \$48,500, \$40,100 le correspondían a José y los demás le correspondían a Hortensia. Para el año 2016, el matrimonio piensa presentar declaraciones por separado. José calcula su parte de impuestos indicada en la declaración conjunta para el año 2015 de la manera siguiente:

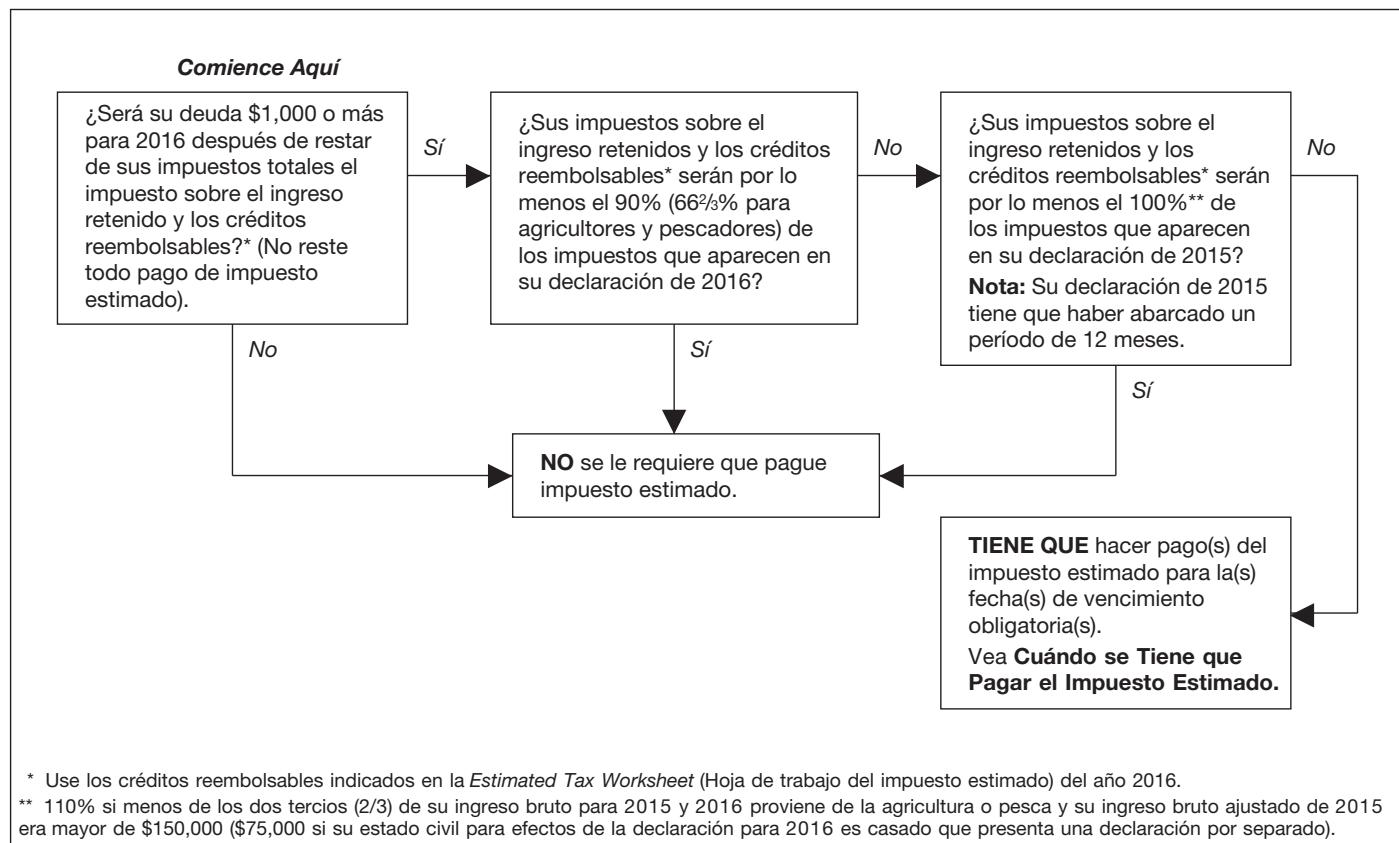
Impuestos sobre los \$40,100 basándose en una declaración por separado	\$5,825
Impuestos sobre los \$8,400 basándose en una declaración por separado	843
Total	\$ 6,668
Porcentaje del total correspondiente a José (\$5,825 ÷ \$6,668)	87.4%
Parte del total declarado en la declaración conjunta correspondiente a José (\$6,356 × 87.4%)	<u>\$ 5,555</u>

Cómo Calcular el Impuesto Estimado

Para calcular su impuesto estimado, tiene que determinar primero su ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés), ingreso sujeto a impuestos, impuestos, deducciones y créditos para el año.

Al calcular su impuesto estimado para el año 2016, le convendría utilizar los ingresos, deducciones y créditos de su declaración del año 2015 como punto de partida. Utilice su declaración federal de impuestos para el año 2015 como referencia. Puede utilizar el Formulario 1040-ES y la Publicación 505, ambos en inglés, para calcular su impuesto estimado. Los extranjeros no residentes deben utilizar el Formulario 1040-ES (NR) y la Publicación 505, ambos en inglés, para calcular su impuesto estimado (vea el capítulo 8 de la Publicación 519 para más información).

Figura 4-A. ¿Tiene que Pagar Impuesto Estimado?



Hay que tener en cuenta cambios recientes en su situación así como en la ley tributaria. Para más información acerca de estos cambios, visite [IRS.gov](#).

Para más información sobre cómo determinar su impuesto estimado para el año 2016, vea el capítulo 2 de la Publicación 505, en inglés.

Cuándo se Debe Pagar el Impuesto Estimado

Para propósitos del impuesto estimado, se divide el año tributario en cuatro períodos de pago. Cada período tiene su propia fecha de vencimiento. Si no se pagan suficientes impuestos para la fecha de vencimiento de cada período de pago, se le puede cobrar una multa aun si tiene derecho a un reembolso al presentar su declaración de impuestos. Los períodos de pago y las fechas de vencimiento para los pagos del impuesto estimado se muestran a continuación.

Para el período:	Fecha de vencimiento:*
Del 1 de enero al 31 de marzo	18 de abril
Del 1 de abril al 31 de mayo	15 de junio
Del 1 de junio al 31 de agosto	15 de sept.
Del 1 de sept. al 31 de dic.	17 de enero del siguiente año

*Vea [Regla para sábados, domingos y días feriados oficiales](#) y [Pago para enero](#).

Regla para sábados, domingos y días feriados oficiales. Si el plazo para hacer un pago de impuesto estimado vence un sábado, domingo o día feriado oficial, el pago se considerará hecho a su debido tiempo si se hace el día siguiente que no sea un sábado, domingo o día feriado oficial.

Pago para enero. Si presenta su Formulario 1040 o Formulario 1040A del año 2016 a más tardar el 31 de enero del año 2017, y paga el resto del impuesto que adeuda, no tendrá que hacer su pago del impuesto estimado que vencería el 17 de enero de 2017.

Contribuyentes según año fiscal. Si su año tributario no comienza el 1 de enero, vea las instrucciones del Formulario 1040-ES, en inglés, para saber las fechas de vencimiento pertinentes.

Cuándo Debe Comenzar a Pagar

No tiene que pagar impuesto estimado hasta que reciba ingresos sobre los cuales tenga que pagar el impuesto sobre el ingreso. Si recibe ingreso sujeto al pago de impuesto estimado para el primer período de pago del año, tiene que hacer su primer pago a más tardar en la fecha de vencimiento de ese período. Puede pagar el impuesto estimado en su totalidad en ese momento o a plazos. Si decide pagar el impuesto a plazos, haga su primer pago a más tardar en la fecha de vencimiento del primer período de pago. Haga los pagos a plazos restantes a más tardar en las fechas de vencimiento de los períodos posteriores.

Ningún ingreso sujeto al impuesto estimado durante el primer período. Si no recibe ingresos sujetos al pago de impuesto estimado hasta un período posterior, tiene que hacer su primer pago de impuesto estimado a más tardar

en la fecha de vencimiento de tal período. Puede pagar el impuesto estimado en su totalidad a más tardar en la fecha de vencimiento de tal período o puede elegir pagarlo a plazos para la fecha de vencimiento de tal período y las fechas de vencimiento de los períodos restantes. El diagrama siguiente indica cuándo se deben hacer los pagos a plazos.

Si recibe por primera vez ingresos sobre los cuales tiene que pagar impuesto estimado:	Haga un pago a más tardar el:*	Pague los plazos posteriores a más tardar el:*
Antes del 1 de abril	18 de abril	15 de junio 15 de septiembre 17 de enero del siguiente año
Del 1 de abril al 31 de mayo	15 de junio	15 de septiembre 17 de enero del siguiente año
Del 1 de junio al 31 de agosto	15 de septiembre	17 de enero del siguiente año
Después del 31 de agosto	17 de enero del siguiente año	(Ninguno)

*Vea [Regla para sábados, domingos y días feriados oficiales](#) y [Pago para enero](#).

Cuánto se debe pagar para evitar una multa. Para determinar la cantidad que debe

pagar para cada fecha de vencimiento de los pagos, vea [Cómo Determinar Cada Pago](#), a continuación.

Cómo Determinar Cada Pago

Debe pagar suficiente impuesto estimado para la fecha de vencimiento de cada período de pago a fin de evitar una multa por ese período. Puede determinar el pago requerido para cada período utilizando el método normal de pagos a plazos o el método de ingresos anualizados a plazos. Estos métodos se describen en más detalle en el capítulo 2 de la Publicación 505, en inglés. Si no paga suficientes impuestos durante cada período de pago, es posible que se le cobre una multa aun cuando tenga derecho a un reembolso de impuestos al presentar su declaración.

Si el tema anterior [Ningún ingreso sujeto al impuesto estimado durante el primer período](#) o el tema posterior [Cambio en el impuesto estimado](#) le corresponde, le puede ser de provecho leer *Annualized Income Installment Method* (Método de ingreso anual a plazos), en inglés, en el capítulo 2 de la Publicación 505 para más información sobre cómo evitar una multa.

Multa por pago insuficiente del impuesto estimado. Según el método normal de pagos a plazos, si su pago de impuesto estimado para algún período es menos de la cuarta parte de su impuesto estimado, se le puede cobrar una multa por pago insuficiente del impuesto estimado para ese período cuando presente su declaración de impuestos. Bajo el método anualizado de ingresos a plazos, sus pagos de impuesto estimado varían con su ingreso, pero la cantidad de pago requerida deberá ser pagada en cada período. Vea el capítulo 4 de la Publicación 505 para más información.

Cambio en el impuesto estimado. Puede tener que volver a calcular su impuesto estimado después de haberlo pagado si se dan cambios en sus ingresos, ajustes, deducciones, créditos o exenciones. Pague el saldo adeudado de su impuesto estimado enmendando a más tardar en la siguiente fecha de vencimiento del pago después del cambio o lo puede pagar a plazos empezando a más tardar en esa siguiente fecha de vencimiento y subsecuentemente en las fechas de pago para los períodos de pago restantes.

Casos en los que No se Requieren Pagos del Impuesto Estimado

No tiene que hacer pagos de impuesto estimado si la cantidad retenida durante cada período de pago es por lo menos:

- 1/4 de su pago anual requerido o
- La cantidad del plazo de ingresos anualizados que está obligado a pagar para tal período.

Además, no tendrá que efectuar pagos de impuesto estimado si se le retienen suficientes impuestos durante el año para asegurar que la cantidad de impuestos a pagar al presentar su declaración sea menos de \$1,000.

Cómo Pagar el Impuesto Estimado

Hay varias maneras de pagar el impuesto estimado:

- Acreditar un pago en exceso de su declaración de impuestos del año 2015 a su impuesto estimado del año 2016.
- Efectuar un pago mediante la transferencia directa de su cuenta bancaria o pago por tarjeta de débito o crédito utilizando un sistema de pago a través del teléfono o Internet.
- Enviar su pago (cheque o giro) del impuesto adeudado con un comprobante de pago del Formulario 1040-ES.

Cómo Acreditar un Pago en Exceso

Si al completar su Formulario 1040 o Formulario 1040A para el año 2015 éste muestra que usted ha pagado impuestos en exceso, puede aplicar una parte o la totalidad de ese pago en exceso a su impuesto estimado para el año 2016. Escriba en la línea 77 del Formulario 1040 o en la línea 49 del Formulario 1040A la parte de la cantidad del pago en exceso que quiere acreditar a su impuesto estimado en vez de recibirla como reembolso. Tiene que tener en cuenta dicha cantidad acreditada al calcular los pagos de impuesto estimado.

No puede solicitar que se le reembolse la cantidad acreditada a su impuesto estimado durante el año hasta que presente su declaración de impuestos el año siguiente. Tampoco puede destinar ese pago en exceso a ningún otro fin.

Pago a Través de Internet

El pago a través de Internet es conveniente y seguro y le ayuda a asegurar que nosotros recibamos su pago a tiempo.

Puede pagar por Internet por medio de una transferencia directa de su cuenta bancaria utilizando el *Direct Pay* (Pago directo), en inglés; el Sistema de Pago Electrónico del Impuesto Federal (*EFTPS*, por sus siglas en inglés); o por medio de tarjeta de débito o crédito.

Si desea pagar sus impuestos a través de Internet o si desea obtener más información, acceda a [www.irs.gov/pagos](#).

Pago a Través del Teléfono

El efectuar pagos a través del teléfono es otro método confiable y seguro de realizar pagos electrónicos. Utilice uno de los siguientes métodos:

- Transferencia directa de su cuenta bancaria.
- Tarjeta de débito o crédito.

Si desea pagar mediante la transferencia directa de su cuenta bancaria, llame al 1-800-244-4829 (1-800-555-4477, si desea obtener servicio en inglés). Las personas sordas o aquellas personas que tienen impedimentos auditivos o del habla y que tienen acceso al sistema *TTY/TDD* pueden llamar al 1-800-733-4829.

Para efectuar pagos utilizando una tarjeta de débito o crédito, puede llamar a uno de los proveedores de servicio que aparecen a continuación. Los proveedores cobran un cargo por realizar esta clase de transacción. El cargo

varía de acuerdo con el proveedor que le ofrece el servicio, la clase de tarjeta que utiliza para efectuar el pago y la cantidad del pago.

Official Payments Corporation
1-888-UPAY-TAX™ (1-888-872-9829)
[www.officialpayments.com](#)

Link2Gov Corporation
1-888-PAY-1040™ (1-888-729-1040)
[www.PAY1040.com](#)

WorldPay US, Inc.
1-844-PAY-TAX-8™ (1-844-729-8298)
[www.payUSAtax.com](#)

Si desea obtener la información más actualizada sobre los pagos que se efectúan a través del teléfono, acceda a [www.irs.gov/pagos](#).

Cómo Pagar con Cheque o Giro Utilizando el Comprobante de Pago para el Impuesto Estimado

Cada pago de impuesto estimado por cheque o giro tiene que ser acompañado de un comprobante de pago del Formulario 1040-ES.

Durante el año 2015, si usted:

- hizo por lo menos un pago de impuesto estimado, pero no por métodos electrónicos, y
- no usó un programa o pagó a un preparador para preparar su declaración,

entonces, debe recibir una copia del Formulario 1040-ES/V del año 2016, en inglés.

El mismo contendrá unos comprobantes de pago con su nombre, dirección y número de Seguro Social impresos. El uso de los comprobantes de pago con esa información impresa agilizará la tramitación de su declaración, reducirá la posibilidad de errores y reducirá los costos asociados con la tramitación de la declaración.

Utilice los sobres con ventanillas que recibió con el Formulario 1040-ES. Si utiliza sus propios sobres, asegúrese de enviar los comprobantes de pago a la dirección indicada en las instrucciones del Formulario 1040-ES correspondiente al área donde vive.

Nota: Estos criterios pueden cambiar sin aviso. Si usted no recibe un Formulario 1040-ES/V, en inglés, y está obligado a hacer un pago de impuesto estimado, debe ir a [www.IRS.gov/form1040es](#) e imprimir una copia del Formulario 1040-ES, en inglés, el cual incluye cuatro cupones de pago en blanco. Complete uno de estos cupones y haga su pago a tiempo para evitar multas por pago tardío.

 **No utilice la dirección contenida en las instrucciones para el Formulario 1040 o para el Formulario 1040A para enviar sus pagos del impuesto estimado.**

Si no pagó impuesto estimado durante el año pasado, puede pedir el Formulario 1040-ES del IRS (consulte la Hoja de Pedido de Formularios y Publicaciones en la contraportada de esta publicación) o puede descargar el formulario en el sitio web [IRS.gov](#). Siga las instrucciones del formulario para asegurarse de utilizar los comprobantes de pago correctamente.

Pagos conjuntos del impuesto estimado. Si presenta una declaración conjunta y está haciendo pagos conjuntos del impuesto estimado, anote los nombres y números de Seguro Social

en el comprobante de pago en el mismo orden en el que aparecerán en la declaración conjunta.

Cambio de dirección. Tiene que informar al IRS si hace pagos de impuesto estimado y cambió su dirección durante el año. Complete el Formulario 8822, *Change of Address* (Cambio de dirección), en inglés, y envíelo por correo a la dirección indicada en las instrucciones de dicho formulario.

Crédito por Impuestos Retenidos e Impuesto Estimado para el Año 2015

Al presentar su declaración de impuestos para el año 2015, anote en la declaración todos los impuestos sobre los ingresos retenidos, así como los impuestos del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria retenidos en exceso de su sueldo, salario, pensiones, etcétera. Además, anote el impuesto estimado que haya pagado durante el año 2015. Luego reste estos créditos del impuesto total. Como estos créditos son reembolsables a usted, debe presentar una declaración y anotar dichos créditos aun cuando no tenga un impuesto por pagar.

Dos o más empleadores. Si trabajó para dos o más empleadores en el año 2015, y recibió más de \$118,500 por concepto de sueldos o salarios, es posible que se le hayan retenido demasiados impuestos del Seguro Social o de la jubilación ferroviaria de nivel 1 de su paga. Tal vez pueda reclamar el exceso como un crédito, aplicándolo contra el impuesto sobre el ingreso cuando presente su declaración. Vea [Crédito por Retención en Exceso del Impuesto del Seguro Social o del Impuesto de la Jubilación Ferroviaria](#) en el capítulo 38.

Retención

Si se le retuvieron impuestos sobre los ingresos durante el año 2015, deberá recibir un informe o comprobante para el 1 de febrero de 2016, mostrando su ingreso total y el impuesto retenido. Dependiendo de la fuente de ese ingreso, usted recibirá un:

- Formulario W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salario y retención), en inglés;
- Formulario W-2G, *Certain Gambling Winnings* (Ciertas ganancias de juegos de azar y apuestas), en inglés; o
- Un formulario de la serie 1099.

Formularios W-2 y W-2G. Si presenta una declaración en papel, incluya siempre el Formulario W-2 al presentar su declaración de impuestos sobre los ingresos. Incluya el Formulario W-2G con su declaración sólo si el mismo indica algún impuesto federal sobre los ingresos retenido de sus ganancias.

Deberá recibir al menos dos copias del formulario de retención. Si presenta una declaración en papel, adjunte una de las copias a la primera página de su declaración federal de impuestos. Conserve una copia para su documentación. Deberá recibir otras copias para incluir con sus declaraciones de impuestos estatales y locales.

Formulario W-2

Si empleador está obligado a entregarle o enviarle el Formulario W-2 a más tardar el 1 de febrero de 2016. Debe recibir un Formulario W-2 por separado de cada empleador para el cual haya trabajado.

Si deja de trabajar antes del final del año 2015, su empleador puede enviarle el Formulario W-2 en cualquier momento después de dejar su empleo. No obstante, el empleador tiene que entregárselo o enviárselo a más tardar el 1 de febrero de 2016.

Si le solicita el formulario a su empleador, éste tiene que entregárselo dentro de los 30 días después de recibir su solicitud por escrito o dentro de los 30 días después de pagarle su sueldo o salario final, lo que ocurría más tarde.

Si no recibió su Formulario W-2 para el 1 de febrero, debería pedírselo a su empleador. Si no lo ha recibido para el 15 de febrero, llame al IRS.

El Formulario W-2 indica su remuneración total y otras remuneraciones que recibió durante el año, así como el impuesto sobre los ingresos, el impuesto del Seguro Social y el impuesto del seguro Medicare retenidos durante el año. Anote el total de impuestos federales sobre los ingresos retenidos (según se haya mostrado en el recuadro 2 del Formulario W-2) en la:

- Línea 64 si presenta el Formulario 1040,
- Línea 40 si presenta el Formulario 1040A o
- Línea 7 si presenta el Formulario 1040EZ.

Además, el Formulario W-2 se utiliza para declarar toda compensación por enfermedad sujeta a impuestos que haya recibido y todo impuesto sobre los ingresos que se le haya retenido de dicha compensación por enfermedad.

Formulario W-2G

Si recibió ganancias de juegos de azar y apuestas durante el año 2015, el pagador puede haberle retenido impuestos sobre los ingresos. Si es así, el pagador le dará un Formulario W-2G en el que aparecen la cantidad que usted ganó y la cantidad de impuestos que se le retuvo.

Declare las ganancias en la línea 21 del Formulario 1040. Anote la cantidad de impuestos retenidos en la línea 64 del Formulario 1040. Si recibió ganancias de juegos de azar y apuestas, tiene que presentar un Formulario 1040; no puede utilizar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ.

Serie 1099

La mayoría de los formularios de la serie 1099 no se presentan con su declaración de impuestos. Estos formularios deben ser provistos a usted a más tardar el 1 de febrero del año 2016 (o para los Formularios 1099-B, 1099-S y ciertos Formularios 1099-MISC, a más tardar el 15 de febrero del año 2016). Salvo que se le exija presentar alguno de estos formularios junto con la declaración de impuestos, consérvelos con su documentación. La serie 1099 consta de varios formularios distintos, incluyendo los siguientes:

- Formulario 1099-B, *Proceeds From Broker and Barter Exchange Transactions* (Ganancias de transacciones relacionadas con trueques o agentes de bolsa), en inglés;

- Formulario 1099-DIV, *Dividends and Distributions* (Dividendos y distribuciones), en inglés;
- Formulario 1099-G, *Certain Government Payments* (Ciertos pagos del gobierno federal), en inglés;
- Formulario 1099-INT, *Interest Income* (Ingreso de intereses), en inglés;
- Formulario 1099-K, *Payment Card and Third Party Network Transactions* (Transacciones por la red de tarjetas de pago y de terceros), en inglés;
- Formulario 1099-MISC, *Miscellaneous Income* (Ingresos misceláneos), en inglés;
- Formulario 1099-OID, *Original Issue Discount* (Descuento de la emisión original), en inglés;
- Formulario 1099-PATR, *Taxable Distributions received from Cooperatives* (Distribuciones tributables recibidas de sociedades cooperativas), en inglés;
- Formulario 1099-Q, *Payments From Qualified Education Programs* (Pagos de programas calificados para la educación), en inglés;
- Formulario 1099-R, *Distributions From Pensions, Annuities, Retirement or Profit-Sharing Plans, IRAs, Insurance Contracts, etcétera*. (Distribuciones de pensiones, anualidades, planes de jubilación o de distribución de ganancias, arreglos IRA, contratos de seguro, etcétera), en inglés;
- Formulario 1099-S, *Proceeds From Real Estate Transactions* (Utilidades de transacciones de bienes raíces), en inglés;
- Formulario RRB-1099, *Payments by the Railroad Retirement Board* (Pagos recibidos de la Junta de la Jubilación Ferroviaria), en inglés.

Si recibió ciertos tipos de ingreso que se declaran en algunos formularios de la serie 1099, es posible que no pueda presentar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ. Vea las instrucciones de dichos formularios para más información.

Formulario 1099-R. Adjunte el Formulario 1099-R a su declaración si el recuadro 4 indica que se le retuvieron impuestos federales sobre el ingreso. Incluya la cantidad retenida en el total declarado en la línea 64 del Formulario 1040 o en la línea 40 del Formulario 1040A. No puede utilizar el Formulario 1040EZ si recibió pagos que se declaran en un Formulario 1099-R.

Retención adicional. Si recibió algún ingreso que estuvo sujeto a la retención adicional de impuestos durante el año 2015, incluya la cantidad retenida (según se indica en su Formulario 1099) en el total declarado en la línea 64 del Formulario 1040, en la línea 40 del Formulario 1040A o en la línea 7 del Formulario 1040-EZ.

Formulario Incorrecto

Si recibe un formulario con información incorrecta, debe solicitarle al pagador un formulario corregido. Llame al número de teléfono o escriba a la dirección que el pagador incluyó en el formulario. En la parte superior del Formulario W-2G o del Formulario 1099 corregido que reciba aparecerá una "X" en el recuadro "CORRECTED" (CORREGIDO). Se utiliza un formulario especial, el Formulario W-2c, *Corrected Wage and Tax Statement* (Comprobante de remuneraciones e impuestos corregido), en inglés, para corregir un Formulario W-2 incorrecto.

En ciertas situaciones, recibirá dos formularios en lugar del formulario original que contiene información incorrecta. Esto sucede cuando su número de identificación del contribuyente está incorrecto o no fue incluido, su nombre o dirección están incorrectos, o recibe un tipo de formulario incorrecto (por ejemplo, un Formulario 1099-DIV en vez de un Formulario 1099-INT). Uno de los formularios nuevos que recibirá será el mismo formulario incorrecto o tendrá la misma información incorrecta, pero todas las cantidades monetarias serán cero. En la parte superior de este formulario aparecerá una "X" en el recuadro "**CORRECTED**" (CORREGIDO). El segundo formulario nuevo tendrá toda la información correcta, preparado como si fuera el original (el recuadro "**CORRECTED**" (CORREGIDO) no estará marcado).

Formulario Recibido Despues de Presentar la Declaración

Si presenta una declaración de impuestos y luego recibe un formulario por ingresos que no incluyó en la declaración, tiene que declarar esos ingresos y todo impuesto retenido de los mismos en el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto sobre el ingreso personal de los Estados Unidos), en inglés.

Declaraciones Separadas

Si está casado pero presenta una declaración por separado, puede incluir únicamente los impuestos sobre el ingreso retenidos de su propio ingreso. No incluya ninguna cantidad retenida del ingreso de su cónyuge. No obstante, pueden aplicarse ciertos requisitos distintos si usted reside en un estado en el que rige la ley de los bienes gananciales.

Los estados donde rige la ley de los bienes gananciales se indican en el [capítulo 2](#). Vea la Publicación 555, *Community Property* (Bienes gananciales), en inglés, para más información y algunas excepciones al respecto.

Años Fiscales

Si presenta una declaración de impuestos a base de un año fiscal (cualquier período de 12 meses que termine el último día de un mes que no sea diciembre), tiene que seguir reglas especiales para determinar correctamente el crédito por impuestos federales sobre el ingreso retenidos para ese año fiscal. Para información sobre cómo se declaran los impuestos retenidos correspondientes a un año fiscal correctamente en una declaración de impuestos, vea *Fiscal Years (FY)* (Años fiscales o FY, por sus siglas en inglés), en el capítulo 3 de la Publicación 505, en inglés.

Impuesto Estimado

Anote todos los pagos de impuesto estimado de 2015 a su favor en la línea **65** de su Formulario 1040 o en la línea **41** del Formulario

1040A. Incluya todo impuesto pagado en exceso en el año 2014 que haya acreditado a su impuesto estimado para el año 2015. Tiene que utilizar un Formulario 1040 o Formulario 1040A si hizo pagos de impuesto estimado. No puede usar el Formulario 1040EZ en este caso.

Cambio de nombre. Si cambió su nombre e hizo pagos de impuesto estimado utilizando su antiguo nombre, adjunte una aclaración escrita breve a la primera página de su declaración de impuestos explicando lo siguiente:

- Cuándo se hicieron los pagos,
- La cantidad de cada pago,
- Su nombre completo cuando hizo los pagos y
- Su número de Seguro Social.

Dicha aclaración debe abarcar los pagos que usted hizo conjuntamente con su cónyuge, así como los que haya hecho separadamente.

Asegúrese de informar el cambio a la Administración del Seguro Social. Esto evitará demoras en la tramitación de su declaración y en la emisión de reembolsos.

Declaraciones Separadas

Si tanto usted como su cónyuge hicieron pagos de impuesto estimado por separado para el año 2015 y luego presentan declaraciones por separado, puede incluir únicamente la parte de los pagos correspondiente a usted.

Si ustedes hicieron pagos de impuesto estimado conjuntamente, deberán decidir cómo van a dividir los pagos entre sus declaraciones separadas. Uno de ustedes puede incluir todo el impuesto estimado en su declaración separada y el otro cónyuge ninguno, o pueden dividir los pagos de impuesto estimado como quieran. Si no llegan a un acuerdo, deben entonces dividir los pagos según el impuesto declarado en la declaración separada de cada cónyuge para el año 2015.

Contribuyentes Divorciados

Si usted y su cónyuge hicieron pagos de impuesto estimado conjuntamente para el año 2015 y se divorciaron durante ese año, uno de ustedes puede incluir todos los pagos en su declaración separada o cada uno puede incluir una parte de los mismos. Si no llegan a un acuerdo sobre cómo dividir los pagos, deben entonces dividirlos en proporción según el impuesto declarado en la declaración separada de cada cónyuge para el año 2015.

Si usted incluye alguna parte de los pagos hechos conjuntamente en su declaración separada, anote el número de Seguro Social de su ex cónyuge en el espacio correspondiente en la primera página del Formulario 1040 o el Formulario 1040A. Si se divorció y se volvió a casar en el mismo año (2015), anote el número de Seguro Social de su cónyuge actual en ese espacio y escriba el número de Seguro Social del ex cónyuge, seguido de las siglas "DIV", a la izquierda de la línea **65** del Formulario 1040 o la línea **41** del Formulario 1040A.

Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para el Año 2015

Si no pagó suficientes impuestos mediante retención o por pagos hechos a tiempo de impuesto estimado, tendrá un pago incompleto o insuficiente de impuestos y, por consiguiente, podría estar sujeto a una multa.

Por regla general, no tendrá que pagar una multa para el año 2015 si alguna de las situaciones siguientes le corresponde:

- La suma total de impuestos retenidos y los pagos de impuesto estimado fue al menos igual a su impuesto total para el año 2014 (o el 110% de su impuesto total para el año 2014 si su ingreso bruto ajustado fue más de \$150,000, o más de \$75,000 si su estado civil para la declaración del año 2015 es casado que presenta la declaración por separado) e hizo todos los pagos de impuesto estimado obligatorios a su debido tiempo.
- El saldo de impuestos a pagar en su declaración para el año 2015 es el 10% o menos de su impuesto total para el año 2015 e hizo todos los pagos de impuesto estimado a su debido tiempo.
- Su impuesto total para el año 2015 menos el total de impuestos retenidos y créditos reembolsables resulta en una cantidad menor de \$1,000.
- No tuvo que pagar impuestos para el año 2014 y su año tributario 2014 fue de 12 meses.
- No se le retuvo impuesto alguno y su obligación tributaria para el año en curso, menos los impuestos por razón del empleo sobre el trabajo doméstico, es menos de \$1,000.

Vea la definición del término "*total tax*" (impuesto total) para 2014 y 2015, en el capítulo 4 de la Publicación 505, en inglés.

Agricultores y pescadores. Hay requisitos especiales si es agricultor o pescador. Para más información, vea *Farmers and Fishermen* (Agricultores y pescadores) en el capítulo 4 de la Publicación 505, en inglés.

El IRS puede calcularle la multa. Si cree que estará sujeto a una multa pero no quiere calcularla usted mismo al presentar su declaración de impuestos, es posible que no lo tenga que hacer. Por lo general, el IRS le calculará la multa y le enviará una factura por la cantidad que usted debe pagar. Sin embargo, si cree poder reducir o eliminar la multa, tiene que completar el Formulario 2210 o el Formulario 2210-F e incluirlo al presentar su declaración en papel. Vea el capítulo 4 de la Publicación 505, en inglés.

Parte Dos.

Ingresos

Los ocho capítulos de esta sección abordan distintos tipos de ingresos. Explican cuáles ingresos están y cuáles no están sujetos a impuestos. Vea la Parte Tres para información sobre ganancias y pérdidas que se declaran en el Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040) y para información que debe saber al vender su vivienda.

5.

Salarios, Sueldos y Otros Ingresos

Recordatorio

Ingresos de fuentes en el extranjero. Si usted es ciudadano de los Estados Unidos o residente extranjero, tiene que declarar en la declaración de impuestos todo ingreso proveniente de fuentes fuera de los Estados Unidos (ingresos del extranjero) a menos que esté exento conforme a las leyes de los Estados Unidos. Esto corresponde independientemente de si reside dentro o fuera de los Estados Unidos y si ha recibido o no un Formulario W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios e impuestos), en inglés, o un Formulario 1099, también en inglés, de un pagador extranjero. Esto corresponde tanto a ingresos derivados del trabajo (como salarios y propinas) como a ingresos no derivados del trabajo (como intereses, dividendos, ganancias de capital, pensiones, alquileres y regalías).

Si reside fuera de los Estados Unidos, es posible que pueda excluir la totalidad o parte de sus ingresos del trabajo provenientes de fuentes extranjeras. Para más información, vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos y extranjeros residentes de los Estados Unidos que viven en el extranjero), en inglés.

Introducción

Este capítulo abarca la compensación recibida por servicios prestados como empleado, tales como sueldos, salarios y beneficios marginales. Se incluyen los siguientes temas:

- Bonificaciones y premios.
- Reglas especiales para ciertos empleados.
- Beneficios por enfermedad y lesiones.

Este capítulo explica cuáles son los ingresos que se incluyen en los ingresos brutos del empleado y cuáles no se incluyen.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 463** *Travel, Entertainment, Gift, and Car Expenses* (Gastos de viaje, entretenimiento, obsequios y automóvil), en inglés
- 525** *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables), en inglés
- 554** *Tax Guide for Seniors* (Guía tributaria para personas de la tercera edad), en inglés
- 926** *Household Employer's Tax Guide* (Guía tributaria para el empleador de empleados domésticos), en inglés
- 3920** *Tax Relief for Victims of Terrorist Attacks* (Alivio tributario para víctimas de ataques de terroristas), en inglés

- Sirvientas;

- Enfermeras Privadas; y

- Jardineros.

Vea el Anexo H (Formulario 1040), *Household Employment Taxes* (Impuestos sobre la nómina para empleados domésticos), y sus instrucciones, además de la Publicación 926, *Household Employer's Tax Guide* (Guía tributaria para el empleador de empleados domésticos), todos los anteriores en inglés, si desea más información.

Si prestó servicios, en otra calidad que no sea la de contratista independiente, y su empleador no le retuvo del sueldo impuestos del Seguro Social y Medicare, tiene que presentar el Formulario 8919, *Uncollected Social Security and Medicare Tax on Wages* (Impuestos del Seguro Social y Medicare no retenidos del salario), en inglés, junto con el Formulario 1040. Vea el Formulario 8919 y sus instrucciones para más información acerca de cómo se calculan los sueldos e impuestos no declarados, y cómo incluirlos en su declaración de impuestos.

Proveedores de cuidado de menores. Si provee cuidado de menores, ya sea en el hogar del menor, en el hogar de usted o en algún otro sitio comercial, la remuneración que usted reciba tiene que ser incluida en sus ingresos. Si no es un empleado, usted probablemente trabaja por cuenta propia y tiene que incluir los pagos por los servicios en el Anexo C (Formulario 1040), *Profit or Loss From Business* (Ganancias o pérdidas de un negocio), o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040), *Net Profit From Business* (Utilidad neta de un negocio), ambos en inglés. Generalmente, no es empleado a menos que esté sujeto a la voluntad y control de la persona que lo emplea en cuanto a lo que tiene que hacer y cómo lo tiene que hacer.

Niñeras. Si a usted le pagan para cuidar a niños, aun si son los hijos de sus parientes o vecinos, ya sea con regularidad o sólo ocasionalmente, las reglas para los proveedores del cuidado de menores le corresponden a usted.

Otras Clases de Remuneración

Esta sección trata de diferentes clases de remuneración del empleado.

Comisiones pagadas por adelantado y otros ingresos. Si recibe comisiones pagadas por adelantado u otras cantidades por servicios que prestará en el futuro y usted es contribuyente que usa el método contable a base de efectivo, tendrá que incluir estas cantidades en el ingreso del año en que las reciba.

Si reintegra comisiones no devengadas u otras cantidades en el mismo año en que las recibe, reste el reintegro de sus ingresos. Si las reintegra en un año tributario posterior, puede deducir el reintegro como una deducción

Remuneración del Empleado

Esta sección abarca varios tipos de remuneración del empleado incluyendo beneficios marginales, aportaciones a planes de jubilación, opciones para la compra de acciones y propiedad restringida.

Formulario W-2. Si es empleado, debe recibir un Formulario W-2 de su empleador que muestra la remuneración que recibió por sus servicios. Incluya la cantidad de la remuneración en la línea 7 del Formulario 1040 o del Formulario 1040A o en la línea 1 del Formulario 1040EZ, aun si no recibe un Formulario W-2.

Hay algunos casos en los que su empleador no tiene que darle un Formulario W-2. No se le requiere a su empleador darle un Formulario W-2 si usted realiza "trabajo doméstico" dentro de la vivienda de su empleador, recibe menos de \$1,900 en efectivo en concepto de sueldos a lo largo del año natural y no se le retiene de dichos sueldos ningún impuesto federal sobre los ingresos. Se define "trabajo doméstico" como trabajos hechos dentro o alrededor de la vivienda del empleador. Ejemplos de algunos profesionales que realizan "trabajos domésticos" son:

- Niñeras;
- Encargados del campo, las instalaciones o el cuidado de personas;
- Limpiadores de casas;
- Trabajadores domésticos;
- Chóferes;
- Auxiliares de salud;

detalizada en el Anexo A (Formulario 1040) o quizás pueda reclamar un crédito para ese año. Vea **Reintegros** en el capítulo 12.

Asignaciones y reembolsos. Si recibe asignaciones o reembolsos de su empleador para cubrir gastos de viaje, transporte u otros gastos relacionados con un negocio, vea la Publicación 463, en inglés. Si se le reembolsan gastos de mudanza, vea la Publicación 521, *Moving Expenses* (Gastos de mudanza), en inglés.

Pago de sueldo atrasado como indemnización. Incluya en sus ingresos las cantidades que se le otorguen en un convenio o sentencia para pagar sueldos atrasados. Estas cantidades incluyen pagos hechos a usted por daños, primas de seguro de vida no pagadas y primas de seguro de salud no pagadas. Su empleador debe informarle de las mismas en el Formulario W-2.

Bonificaciones y premios. Si usted recibe bonificaciones o premios de su empleador (dinero en efectivo, bienes, servicios), debe incluir el valor de los mismos en sus ingresos. Sin embargo, si su empleador solamente promete pagarle una bonificación o premio en el futuro, no es tributable hasta que usted lo reciba o esté a su disposición.

Premio por logros del empleado. Si recibe bienes muebles tangibles (que no sean efectivo, un certificado de regalo u otro artículo similar) como premio por años de servicio o por prácticas óptimas de seguridad, por lo general podrá excluir el valor de sus ingresos. La cantidad que puede excluir se limita al costo incurrido por el empleador. El total de todos los premios de esta índole que usted recibe durante el año no puede superar \$1,600 si es premio de un plan calificado o \$400 si es premio de un plan no calificado. Su empleador le puede decir si su premio pertenece a un plan calificado. Su empleador tiene que entregarle el premio como parte de una ceremonia o presentación notable, bajo condiciones y circunstancias en las cuales no hay una probabilidad considerable de que el mismo sea una remuneración disimulada.

No obstante, la exclusión no corresponde a los siguientes premios:

- Un premio por años de servicio si usted lo recibió por menos de cinco años de servicio o si recibió otro premio por años de servicio durante el año o durante los cuatro años anteriores.
- Un premio por prácticas óptimas de seguridad si es gerente, administrador, empleado oficinista u otro empleado profesional, o si más del 10% de los empleados que reúnen los requisitos recibieron premios anteriormente por prácticas óptimas de seguridad durante el año.

Ejemplo. Benito Valverde recibió tres premios por logros como empleado durante el año: un premio de un plan no calificado que fue un reloj con un valor de \$250, dos premios de un plan calificado que constan de un aparato estereofónico con un valor de \$1,000 y un juego de palos de golf con un valor de \$500. Suponiendo que, por lo demás, los requisitos de los premios de planes calificados se han cumplido, cada premio por sí solo estaría excluido de los ingresos. Sin embargo, ya que el valor total de todos los premios es \$1,750 y excede de \$1,600, Benito tiene que incluir \$150 (\$1,750 – \$1,600) en los ingresos.

Pagos de salarios diferenciales. Los pagos de salarios diferenciales se definen como cualquier pago que le haya hecho un empleador y que corresponda a cualquier período de más

de 30 días durante el cual preste servicio activo como miembro de los servicios uniformados. Dichos pagos representan la totalidad, o una parte de, los salarios que hubiera recibido del empleador durante ese período. Se considera que estos pagos son sueldos y están sujetos a la retención del ingreso federal sobre los ingresos. Sin embargo, no están sujetos a los impuestos de la Ley de Contribución al Seguro Social (*FICA*, por sus siglas en inglés) ni a los impuestos de la Ley Federal de Contribución para el Desempleo (*FUTA*, por sus siglas en inglés). Los pagos de salarios diferenciales se declaran como salarios en el Formulario W-2.

Asignaciones del gobierno por costo de vida. La mayoría de los pagos que los empleados civiles del gobierno de los Estados Unidos reciben por trabajo en el extranjero es tributable. Sin embargo, ciertas asignaciones por costo de vida son libres de impuestos. La Publicación 516, *U.S. Government Civilian Employees Stationed Abroad* (Empleados civiles del gobierno de los Estados Unidos con puesto en el extranjero), en inglés, provee una explicación sobre el trato tributario de dichas asignaciones, pagos diferenciales y otra paga especial que usted recibe por trabajar en el extranjero.

Planes de compensación diferida no calificados. Su empleador puede utilizar el Formulario W-2 para informarle del total de cantidades diferidas en el año, conforme a un plan de compensación diferida no calificado, anotándolo en el encasillado 12 con el código Y. Esta cantidad no se incluye en los ingresos.

Sin embargo, si en algún momento del año tributario, el plan no cumple ciertos requisitos, o no se opera conforme a dichos requisitos, todas las cantidades diferidas conforme al plan para ese año tributario y todos los años tributarios anteriores, hasta la medida en que se hayan adquirido todos los derechos a las mismas y que no se hayan incluido anteriormente en los ingresos, se incluyen en los ingresos del año en curso. Esta cantidad se incluye en el salario, el cual aparece en el encasillado 1 del Formulario W-2. Dicha cantidad se anota también en el encasillado 12 del Formulario W-2 con el código Z.

Pagaré recibido por servicios. Si su empleador le da un pagaré garantizado como pago por sus servicios, tendrá que incluir el valor justo de mercado (usualmente el valor de descuento) del pagaré en los ingresos del año en que lo recibió. Luego, cuando reciba pagos sobre el pagaré, una proporción de cada pago es la recuperación del valor justo de mercado que usted previamente había incluido en los ingresos. No vuelva a incluir esa parte en los ingresos. Incluya el resto del pago en los ingresos del año en que recibió el pago.

Si su empleador le da un pagaré no garantizado y no negociable como pago por sus servicios, los pagos sobre el pagaré que se aplican al capital del mismo se consideran ingresos de remuneración cuando usted los recibe.

Indemnización por despido. Los pagos recibidos por concepto de indemnización por despido y cancelación de contrato laboral tienen que ser incluidos en los ingresos.

Pago por vacaciones acumuladas. Si es empleado federal y recibe un pago global en concepto de vacaciones acumuladas al jubilarse o renunciar, esta cantidad se incluye como salario en el Formulario W-2.

Si renuncia de una agencia federal y es empleado por otra, podría tener que devolver a la segunda agencia parte del pago global por vacaciones anuales acumuladas. Puede reducir

el salario bruto restando la cantidad que devolvió en el mismo año tributario en que la recibió. Adjunte a la declaración de impuestos una copia del recibo o estado de cuentas que le dio la agencia a la cual le devolvió dicho pago para explicar la diferencia entre el salario en la declaración y el salario en los Formularios W-2.

Servicios de ayuda para obtener otro trabajo. Si elige aceptar una cantidad reducida en concepto de indemnización por despido para recibir servicios de ayuda para encontrar otro trabajo (como capacitación para escribir su currículum vitae y hacer entrevistas), tendrá que incluir la cantidad no reducida de la indemnización en los ingresos.

No obstante, puede deducir el valor de estos servicios de ayuda para encontrar otro trabajo (hasta la diferencia entre la indemnización por despido incluida en los ingresos y la cantidad que en verdad recibió) como una deducción miscelánea (sujeta al límite del 2% del ingreso bruto ajustado o *AGI*, por sus siglas en inglés) en el Anexo A (Formulario 1040).

Pagos por enfermedad. Los pagos que reciba de su empleador mientras esté enfermo o lesionado son parte del sueldo o salario. Además, tiene que incluir en los ingresos los beneficios por enfermedad que reciba de cualquiera de los siguientes pagadores:

- Un fondo de bienestar social.
- Un fondo estatal para enfermedad o incapacidad.
- Una asociación de empleadores o empleados.
- Una compañía de seguros, si su empleador pagó el plan.

No obstante, si pagó usted mismo las primas de una póliza de accidente o de seguro de salud, las prestaciones que reciba conforme a la póliza no están sujetas a impuestos. Para más información, vea la Publicación 525, en inglés.

Impuestos del Seguro Social y Medicare pagados por el empleador. Si usted y su empleador tienen un acuerdo conforme al cual su empleador paga su impuesto del Seguro Social y *Medicare* sin deducirlo de su salario bruto, tendrá que declarar la cantidad de impuestos que se pagó por usted como salario sujeto a impuestos en la declaración. El pago también se considera salario para calcular los impuestos y beneficios del Seguro Social y *Medicare*. No obstante, estos pagos no se consideran salario del Seguro Social y *Medicare* si usted es trabajador doméstico o trabajador agrícola.

Derechos de revalorización de acciones. No incluya un derecho de revalorización de acciones que le haya provisto su empleador en los ingresos hasta que ejerza (haga uso de) ese derecho. Cuando ejerza ese derecho, generalmente tiene derecho a un pago en efectivo equivalente al valor justo de mercado de las acciones de la sociedad anónima en la fecha en que ejerció su derecho menos el valor justo de mercado de las acciones en la fecha en que se le otorgó el derecho. Incluya el pago en efectivo en los ingresos del año en que ejerza su derecho.

Beneficios Marginales

Los beneficios marginales que reciba relacionados con el desempeño de sus servicios se incluyen en los ingresos como remuneración a menos que pague su valor justo de mercado o estén específicamente excluidos por ley. Abstenerse de prestar servicios (por ejemplo, conforme a un convenio de no competencia) se

considera desempeño de sus servicios para los propósitos de estas reglas.

Período contable. Tiene que usar el mismo período contable que su empleador usa para declarar los beneficios marginales sujetos a impuestos que no sean en efectivo. Su empleador tiene la opción de declarar los beneficios marginales sujetos a impuestos que no sean en efectivo usando cualquiera de las dos reglas siguientes:

- Regla general: los beneficios se declaran para un año natural (1 de enero – 31 de diciembre).
- Regla especial del período contable: los beneficios provistos durante los 2 últimos meses del año natural (o de cualquier período más corto) son tratados como si hubiesen sido pagados durante el siguiente año natural. Por ejemplo, cada año su empleador declara el valor de los beneficios provistos durante los últimos 2 meses del año anterior y los primeros 10 meses del año en curso.

Su empleador no tiene que usar el mismo período contable para cada beneficio marginal, pero tiene que usar el mismo período para todos los empleados que reciban un beneficio específico.

Si desea declarar una deducción por gastos de negocio como empleado (en el caso del uso de un auto, por ejemplo), tiene que usar el mismo período contable que use para declarar el beneficio.

Formulario W-2. Su empleador tiene que incluir todos los beneficios marginales en el encasillado 1 del Formulario W-2 como salarios, propinas y otra remuneración; y si corresponde, en los encasillados 3 y 5 como salarios sujetos a los impuestos de Seguro Social y Medicare. Aunque no se requiere, su empleador podría incluir el valor total de los beneficios marginales en el encasillado 14 (o en un estado por separado). Sin embargo, si su empleador le proveyó a usted un vehículo e incluyó el 100% de su valor de alquiler anual en los ingresos de usted, dicho empleador tiene que declararle este valor a usted por separado en el encasillado 14 (o en un estado por separado).

Plan de Accidente o de Salud

Generalmente, el valor de la cobertura de un seguro de accidente o de salud provisto por su empleador no se incluye en los ingresos. Los beneficios que reciba del plan pueden estar sujetos a impuestos, como se explica más adelante en la sección titulada [Beneficios por Enfermedad y Lesiones](#).

Para más información sobre los asuntos tratados en esta sección, salvo la cobertura para cuidados a largo plazo, vea la Publicación 969, *Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans* (Cuentas de ahorros para gastos médicos y otros planes para gastos médicos con beneficios tributarios), en inglés.

Cobertura para cuidados a largo plazo. Las aportaciones de su empleador para cubrir servicios de cuidados a largo plazo generalmente no se incluyen en los ingresos. Sin embargo, las aportaciones hechas a una cuenta flexible de gastos médicos u otro plan similar (como un *cafeteria plan* (plan flexible de beneficios)) tienen que incluirse en los ingresos. Esta cantidad se declara como salario en el encasillado 1 del Formulario W-2.

Las aportaciones a este tipo de plan se explican en la Publicación 502, *Medical and Dental Expenses* (Gastos médicos y dentales), en inglés.

Aportaciones a una cuenta de ahorros médicos Archer (conocida como Archer MSA, en inglés). Las aportaciones hechas por su empleador a una cuenta de ahorros médicos Archer por lo general no se incluyen en los ingresos. El total se declara en el encasillado 12 del Formulario W-2 con el código R. Tiene que declarar esta cantidad en el Formulario 8853, *Archer MSAs and Long-Term Care Insurance Contracts* (Cuentas Archer MSA de ahorros médicos y contratos de seguros de cuidado a largo plazo), en inglés. Adjunte el formulario a la declaración de impuestos.

Cuenta flexible de ahorros para gastos médicos (conocida como Health FSA, en inglés). Si su empleador provee una cuenta flexible de ahorros para gastos médicos que reúna los requisitos como seguro de accidente o de salud, la cantidad de la reducción de su salario y los reembolsos de sus gastos por cuidados médicos generalmente no se incluyen en los ingresos.

Nota: Para los años de planes que comienzan después de 2012, las cuentas flexibles de ahorros están sujetas a un límite de \$2,500 de aportaciones realizadas por medio de reducción en su salario. Este límite de \$2,500 está sujeto a ajuste por inflación para los años de planes que comienzan después de 2013. Si desea más información, vea el *Notice 2012-40* (Aviso 2012-40), que se encuentra en la página 1046 del *Internal Revenue Bulletin 2012-26* (Boletín de Impuestos Internos 2012-26), disponible en inglés, en www.irs.gov/irb/2012-26_IRB/ar09.html.

Para los años tributarios que comienzan en 2015, el límite de dólares, según la sección 125(i) del código de impuestos, sobre las reducciones voluntarias del salario del empleado en concepto de aportaciones a cuentas flexibles de ahorros para gastos médicos, es \$2,550.

Cuenta de reembolso de gastos médicos (HRA, por sus siglas en inglés). Si su empleador provee una cuenta de reembolso de gastos médicos (HRA) que reúna los requisitos como un seguro de accidente o de salud, la cobertura y reembolsos de sus gastos por cuidados médicos por lo general no se incluyen en los ingresos.

Cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA, por sus siglas en inglés). Si reúne los requisitos, usted y cualquier otra persona, incluyendo su empleador o un miembro de su familia, pueden hacer aportaciones a la cuenta HSA de usted. Las aportaciones, excepto las del empleador, se pueden deducir en la declaración independientemente de si detalla o no las deducciones. Las aportaciones hechas por su empleador no se incluyen en los ingresos. El dinero retirado de la cuenta HSA que se utilice para pagar gastos médicos calificados no se incluye en los ingresos. Las distribuciones de la cuenta que no se utilicen para gastos médicos sí se incluyen en los ingresos. Vea la Publicación 969, en inglés, para los requisitos correspondientes a una cuenta HSA.

Las aportaciones hechas por una sociedad colectiva a la cuenta HSA de un socio *bona fide* no corresponden a aportaciones hechas por un empleador. Estas aportaciones se consideran distribuciones de dinero de la cuenta y no se incluyen en el ingreso bruto de dicho socio. Las aportaciones hechas por una sociedad colectiva a la cuenta HSA de un socio por servicios

prestados se tratan como pagos garantizados que se pueden incluir en el ingreso bruto del socio. En ambos casos, el socio puede deducir las aportaciones hechas a su cuenta HSA.

Las aportaciones hechas por una sociedad anónima de tipo S a la cuenta HSA de un empleado-accionista del 2% por servicios prestados se tratan como pagos garantizados y se incluyen en el ingreso bruto del empleado-accionista. El empleado-accionista puede deducir la aportación hecha a su cuenta HSA.

Distribución de fondos calificada a una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA). Se puede realizar una sola distribución de un arreglo de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) a una cuenta HSA y normalmente no se incluye ninguna parte de dicha distribución en los ingresos.

Ayuda para Adopción

Es posible que pueda excluir de los ingresos cantidades pagadas o gastos incurridos por su empleador por gastos calificados de adopción relacionados con la adopción de un hijo que reúna los requisitos. Vea las instrucciones para el Formulario 8839, *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados), en inglés, para más información.

Los beneficios por adopción los declara el empleador en el encasillado 12 del Formulario W-2 con el código T. También se incluyen como remuneración del Seguro Social y Medicare en los encasillados 3 y 5. Sin embargo, no se incluyen como salario en el encasillado 1. Para determinar las cantidades sujetas a impuestos y las que no lo están, tiene que llenar la Parte III del Formulario 8839, en inglés. Adjunte el formulario a su declaración de impuestos.

Beneficios De Minimis (Mínimos)

Si su empleador le provee un producto o servicio y el costo del mismo es tan pequeño que no sería razonable para el empleador declararlo, el valor generalmente no se incluye en los ingresos. En la mayoría de los casos, tampoco debe incluir en los ingresos el valor de los beneficios como descuentos en las cafeterías de la compañía, el costo de transporte por taxi para regresar a su casa cuando trabaje horas extra y comidas patrocinadas por la compañía.

Obsequios por fiestas. Si su empleador le obsequia un pavo, jamón u otro artículo de valor nominal por Navidad u otras fiestas, no incluya el valor del obsequio en los ingresos. Sin embargo, si su empleador le obsequia dinero en efectivo, u otra cosa que se puede usar como si fuera dinero en efectivo, debe incluir el valor de éste en sus ingresos.

Ayuda para Educación

Puede excluir de sus ingresos hasta \$5,250 en concepto de ayuda calificada para educación provista por el empleador. Para más información, vea la Publicación 970, *Tax Benefits for Education* (Beneficios tributarios para estudios), en inglés.

Seguro de Vida Colectivo a Término Fijo

Por lo general, el costo de hasta \$50,000 de la cobertura de un seguro de vida colectivo a término fijo provisto por su empleador (o un empleador anterior) no se incluye en los ingresos. Sin embargo, tiene que incluir en los ingresos el

costo del seguro provisto por su empleador si es superior a \$50,000 de cobertura menos toda cantidad que pague por la compra del seguro.

Para las excepciones, vea [Costo exento de impuestos en su totalidad](#) y [Costo sujeto a impuestos en su totalidad](#), más adelante.

Si su empleador provee más de \$50,000 en cobertura, la cantidad incluida en los ingresos se declara como parte de su salario en el encasillado 1 del Formulario W-2. También aparece por separado en el encasillado 12 con el código C.

Seguro de vida colectivo a término a fijo. Este tipo de seguro proporciona protección mediante un seguro de vida a término fijo (un seguro que tiene vigencia por un período de tiempo fijo) que:

- Provee una indemnización general por fallecimiento del asegurado,
- Se ofrece a un grupo de empleados,
- Se ofrece conforme a una póliza a nombre del empleador y
- Provee una cantidad de seguro para cada empleado basada en una fórmula que impide una selección individual.

Beneficios permanentes. Si su póliza de seguro de vida colectivo a término fijo incluye beneficios permanentes, como el valor de su pago completo o el valor en efectivo de recuperación de la póliza, tiene que incluir en los ingresos, como salario, el costo de los beneficios permanentes menos la cantidad que pague por ellos. Su empleador debe poder decirle la cantidad que tiene que incluir en los ingresos.

Beneficios por fallecimiento accidental. El seguro que provee beneficios por fallecimiento accidental u otro tipo de beneficios por fallecimiento pero no provee beneficios por fallecimiento en general (seguro de viajes, por ejemplo) no es seguro de vida colectivo a término fijo.

Empleador anterior. Si un empleador anterior proveyó más de \$50,000 en cobertura de seguro de vida colectivo a término fijo durante el año, la cantidad incluida en sus ingresos se declara como salario en el encasillado 1 del Formulario W-2. También aparece por separado en el encasillado 12 con el código C. El encasillado 12 también muestra, con los códigos M y N, la cantidad de impuestos sin cobrar del Seguro Social y Medicare correspondientes a la cobertura en exceso. Tiene que pagar estos impuestos con su declaración de impuestos. Inclúyalos en la línea 62 del Formulario 1040 y siga las instrucciones para la línea 62.

Dos o más empleadores. Su exclusión para la cobertura del seguro de vida colectivo a término fijo no puede sobrepasar el costo de \$50,000 de cobertura provista por su empleador, independientemente de si el seguro es provisto por un solo empleador o por varios empleadores. Si dos o más empleadores proveen cobertura de seguro que sume más de \$50,000, las cantidades declaradas como salarios en los Formularios W-2 no serán correctas. Tiene que calcular cuánto tiene que incluir en los ingresos. De la cantidad que calcule, reste la cantidad declarada con el código C en el encasillado 12 de los Formularios W-2, sume el resultado al salario declarado en el encasillado 1 y declare el total en su declaración de impuestos.

Cómo calcular el costo tributable. Utilice la [Hoja de Trabajo 5-1](#) siguiente para calcular la cantidad a incluir en los ingresos.

Hoja de Trabajo 5-1. Cómo Calcular el Costo del Seguro de Vida Colectivo a Término Fijo a Incluir en los Ingresos Guarde para Sus Registros



1. Anote la cantidad total de su cobertura de seguro provista por su(s) empleador(es) 1. _____
2. Límite sobre la exclusión para la cobertura del seguro de vida colectivo a término fijo provista por su empleador 2. **50,000**
3. Reste la línea 2 de la línea 1 3. _____
4. Divida la línea 3 entre \$1,000. Incluya sólo un decimal 4. _____
5. Vaya a la [Tabla 5-1](#). Según la edad que tenga el último día del año tributario, busque el grupo correspondiente a su edad en la columna izquierda y anote el costo correspondiente indicado en la columna derecha 5. _____
6. Multiplique la línea 4 por la línea 5 6. _____
7. Anote el número de meses completos de cobertura a este costo 7. _____
8. Multiplique la línea 6 por la línea 7 8. _____
9. Anote las primas que pagó al mes 9. _____
10. Anote el número de meses que pagó las primas 10. _____
11. Multiplique la línea 9 por la línea 10 11. _____
12. Reste la línea 11 de la línea 8. **Incluya esta cantidad en sus ingresos como salario** 12. _____

Tabla 5-1. Costo de Cada \$1,000 de Seguro de Vida Colectivo a Término Fijo por un Mes

Edad	Costo
Menor de 25 años	\$ 0.05
De 25 a 29 años	0.06
De 30 a 34 años	0.08
De 35 a 39 años	0.09
De 40 a 44 años	0.10
De 45 a 49 años	0.15
De 50 a 54 años	0.23
De 55 a 59 años	0.43
De 60 a 64 años	0.66
De 65 a 69 años	1.27
De 70 años en adelante	2.06

Ejemplo. Usted tiene 51 años de edad y trabaja para los empleadores A y B. Ambos empleadores le proveen cobertura de seguro de vida colectivo a término fijo para el año entero. Su cobertura es \$35,000 con el empleador A y \$45,000 con el empleador B. Usted paga las primas mensuales de \$4.15 conforme al plan

colectivo del empleador B. La cantidad a ser incluida en los ingresos se calcula según lo indicado en la [Hoja de Trabajo 5-1. Cómo Calcular el Costo del Seguro de Vida Colectivo a Término Fijo a Incluir en los Ingresos —Ejemplo](#), a continuación.

Hoja de Trabajo 5-1. Cómo Calcular el Costo del Seguro de Vida Colectivo a Término Fijo a Incluir en los Ingresos —Ejemplo Guarde para Sus Registros



1. Anote la cantidad total de su cobertura de seguro provista por su(s) empleador(es) 1. **80,000**
2. Límite sobre la exclusión para la cobertura del seguro de vida colectivo a término fijo provista por su empleador 2. **50,000**
3. Reste la línea 2 de la línea 1 3. **30,000**
4. Divida la línea 3 entre \$1,000. Incluya sólo un decimal 4. **30.0**
5. Vaya a la Tabla 5-1. Según la edad que tenga el último día del año tributario, busque el grupo correspondiente a su edad en la columna izquierda y anote el costo correspondiente indicado en la columna derecha 5. **.23**
6. Multiplique la línea 4 por la línea 5 6. **.690**
7. Anote el número de meses completos de cobertura a este costo 7. **.12**
8. Multiplique la línea 6 por la línea 7 8. **.82.80**
9. Anote las primas que pagó al mes 9. **.4.15**
10. Anote el número de meses que pagó las primas 10. **.12**
11. Multiplique la línea 9 por la línea 10 11. **.49.80**
12. Reste la línea 11 de la línea 8. **Incluya esta cantidad en sus ingresos como salario** 12. **.33.00**

Costo exento de impuestos en su totalidad. No se grava impuesto alguno sobre el costo del seguro de vida colectivo a término fijo si se da alguna de las siguientes circunstancias:

1. Está total y permanentemente incapacitado y ha cesado su trabajo.
2. Su empleador es el beneficiario de la póliza por el período completo de vigencia del seguro durante el año tributario.
3. Una organización benéfica (definida en el [capítulo 24](#)), para la cual las aportaciones son deducibles, es la única beneficiaria de la póliza por el período completo de vigencia del seguro durante el año tributario. No tiene derecho a una deducción en concepto de donación caritativa por nombrar a una organización benéfica beneficiaria de su póliza.
4. El plan existía el 1 de enero de 1984 y

- a. Se jubiló antes del 2 de enero de 1984 y estaba cubierto por el plan cuando se jubiló o
- b. Llegó a los 55 años de edad antes del 2 enero de 1984 y estaba empleado por el empleador o su predecesor en 1983.

Costo sujeto a impuestos en su totalidad. Se grava la totalidad del costo del seguro de vida colectivo a término fijo si se da alguna de las siguientes circunstancias:

- El empleador provee el seguro por medio de un fideicomiso para empleados calificados, como un fideicomiso de pensiones o un plan de anualidades calificado.
- Usted es un empleado clave y el plan de su empleador discrimina a favor de los empleados clave.

Servicios de Planificación para la Jubilación

Generalmente, no debe incluir el valor de los servicios calificados de planificación para la jubilación que se les proveyeron a usted y a su cónyuge como parte del plan calificado de ahorros para la jubilación ofrecido por el empleador. Los servicios calificados incluyen asesoramiento sobre planificación para la jubilación, información sobre el plan de jubilación ofrecido por su empleador e información sobre cómo podría encajar este plan dentro de su plan general individual de ingresos para la jubilación. No puede excluir el valor de ningún servicio de preparación de impuestos, contabilidad, ni servicios de un abogado o corredor de bolsa provistos por su empleador.

Transporte

Si su empleador le provee un beneficio marginal calificado de transporte, éste puede ser excluido de sus ingresos, hasta ciertos límites. Un beneficio marginal calificado de transporte es cualquiera de los siguientes:

- Transporte en vehículos de desplazamiento en carretera (como furgonetas) entre su hogar y el lugar de trabajo,
- Una tarjeta abonada de transporte colectivo,
- Estacionamiento que reúne los requisitos y
- Desplazamiento calificado de ida y vuelta al trabajo en bicicleta.

Los reembolsos en efectivo hechos por su empleador para dichos gastos conforme a un acuerdo *bona fide* para reembolsos también son excluyentes. Sin embargo, el reembolso en efectivo de una tarjeta abonada de transporte colectivo es excluyente sólo si no se le puede entregar un recibo o artículo similar que pueda ser canjeado únicamente por una tarjeta abonada de transporte colectivo.

Límite de exclusión. La exclusión para el transporte al trabajo en vehículos de carretera y los beneficios marginales de tarjetas abonadas de transporte colectivo no puede ser mayor que \$250 al mes.

La exclusión por el beneficio marginal de estacionamiento calificado no puede ser mayor que \$250 al mes.

La exclusión para desplazarse en bicicleta hasta el lugar de trabajo y de vuelta a la casa, conforme a los requisitos y durante un año natural, se calcula multiplicando \$20 por el número de meses, los cuales reúnen los requisitos,

en los que dicho desplazamiento se haya realizado durante dicho año. No puede excluir de sus ingresos cualquier reembolso que haya recibido por desplazarse en bicicleta si es que puede elegir entre recibir los reembolsos y otra compensación que de otra manera se incluiría en sus ingresos.

Si los beneficios tienen un valor superior a estos límites, la cantidad en exceso tiene que incluirse en los ingresos.

Vehículo de transporte al trabajo en carretera. Es un vehículo de uso en carretera con asientos para por lo menos seis adultos (sin incluir al chófer). Se espera que por lo menos el 80% del millaje del vehículo sea por:

- Transporte de empleados de su casa al trabajo y viceversa y
- Viajes durante los cuales los empleados ocupan por lo menos la mitad de los asientos para adultos del vehículo (sin incluir al chófer).

Tarjeta abonada de transporte. Es toda tarjeta, ficha, billete o vale que le dé a la persona el derecho de viajar en transporte colectivo (ya sea público o privado) gratis o con descuento o a viajar en un vehículo de transporte por carretera operado por una persona que se dedique al negocio de transportar personas a cambio de remuneración.

Estacionamiento que reúne los requisitos. Es un estacionamiento provisto a un empleado en el sitio del local comercial del empleador o cerca del mismo. También incluye el estacionamiento en el lugar, o cerca del lugar, desde el cual el empleado viaja a su lugar de trabajo en transporte público, en un vehículo de transporte en carretera o en un vehículo sujeto a un convenio entre dueños de autos para turnarse en el transporte a sus lugares de trabajo. No incluye el estacionamiento en el hogar del empleado o cerca del mismo.

Desplazamiento calificado de ida y vuelta al trabajo en bicicleta. Éste es un reembolso basado en el número de meses calificados de desplazamiento de ida y vuelta al trabajo en bicicleta durante el año. Un mes calificado de desplazamiento de ida y vuelta al trabajo en bicicleta es cualquier mes en el que utilice la bicicleta de manera habitual para una parte sustancial del viaje de ida y vuelta al trabajo sin recibir los demás beneficios marginales de transporte calificados. Puede recibir el reembolso por gastos en los que incurrió durante el año al comprar una bicicleta y por mejoras, reparaciones y almacenaje relacionados con la bicicleta.

Aportaciones a un Plan de Jubilación

Las aportaciones hechas por su empleador a un plan calificado de jubilación para usted no se incluyen en los ingresos en el momento en que se hacen. Su empleador le puede decir si su plan de jubilación reúne los requisitos. Sin embargo, es posible que el costo de cobertura de un seguro de vida incluido en el plan tenga que incluirse. Vea el tema titulado [Seguro de Vida Colectivo a Término Fijo](#), anteriormente, bajo [Beneficios Marginales](#).

Si su empleador hace pagos a un plan no calificado para usted, generalmente tiene que incluir las aportaciones en los ingresos como salario para el año tributario en que se hicieron las aportaciones. Sin embargo, si los intereses que recibe del plan no se pueden traspasar o están sujetos a un riesgo considerable de ser decomisados (o sea, usted tiene una buena

probabilidad de perderlos) en el momento de la aportación, no tiene que incluir el valor de los intereses en los ingresos hasta que sean transferibles, o no estén sujetos a dicho riesgo de ser decomisados.



Para información sobre las distribuciones de planes de jubilación, vea la Publicación 575, Pension and Annuity Income (Ingresos de pensiones y anualidades) (o la Publicación 721, Tax Guide to U.S. Civil Service Retirement Benefits (Guía tributaria de beneficios de jubilación federales de los Estados Unidos)), ambas en inglés, si usted es empleado o jubilado federal.

Aplazamientos electivos. Si tiene derecho a ciertos tipos de planes de jubilación, puede escoger apartar parte de su salario para que su empleador lo aporte a un fondo para la jubilación, en vez de serle pagado a usted. La cantidad que aparte (denominada aplazamiento electivo) se considera aportación del empleador a un plan calificado. Un aplazamiento electivo, que no sea una aportación designada hecha a un arreglo *Roth* (tema que se aborda más adelante), no se incluye en el salario sujeto a impuestos sobre el ingreso en el momento en que se hace la aportación. Al contrario, está sujeto al impuesto sobre los ingresos cuando el plan lo distribuye. No obstante, al momento en que usted lo aporta, se incluye en el salario sujeto a impuestos del Seguro Social y Medicare.

Los aplazamientos electivos incluyen aportaciones electivas hechas a los siguientes planes de jubilación:

1. Acuerdos de pago en efectivo o diferidos (planes conforme a la sección 401(k)).
2. *Thrift Savings Plan* (Cuenta de ahorros para la jubilación) para empleados del gobierno federal.
3. Planes de pensiones simplificadas para empleados mediante la reducción de salarios (conocidos en inglés como *salary reduction simplified employee pension plans (SARSEPs)*, por su abreviatura en inglés)).
4. Planes de incentivos de ahorros para empleados en los que el empleador aporta cantidades iguales (conocidos en inglés como *savings incentive match plans for employees (SIMPLE plans)*, por su abreviatura en inglés)).
5. Planes de anualidades con protección tributaria (planes conforme a la sección 403(b)).
6. Planes conforme a la sección 501(c)(18) (D).
7. Planes conforme a la sección 457.

Plan calificado de aportaciones automáticas. A través de un plan calificado de aportaciones automáticas, su empleador puede considerar que usted ha optado por aportar parte de su salario a un plan conforme a la sección 401(k). A usted se le debe enviar una notificación por escrito de los derechos y deberes que le corresponden conforme al plan calificado de aportaciones automáticas. Dicha notificación tiene que explicar:

- Su derecho a optar a que no se efectúen aportaciones optativas o que si se efectúen, pero a un porcentaje distinto;
- Cómo se invertirán las aportaciones efectuadas si usted no toma una decisión en cuanto a la inversión de las mismas.

Después de recibir la notificación y antes de que se efectúe la primera aportación optativa, es obligatorio que tenga un período razonable

para elegir una opción en cuanto a las aportaciones.

Límite global sobre aplazamientos. En el año 2015, por lo general, no debió haber diferido más de \$18,000 en aportaciones a los planes enumerados anteriormente en los puntos (1) a (3) y (5). El límite sobre aportaciones hechas a un plan *SIMPLE* es \$12,500. El límite sobre aportaciones hechas a planes conforme a la sección 501(c)(18)(D) es \$7,000 o el 25% de su remuneración, la cantidad que sea menor. El límite sobre aportaciones hechas a planes conforme a la sección 457 es su remuneración incluyendo o \$18,000, la cantidad que sea menor. Las cantidades diferidas bajo los límites específicos del plan son parte del límite global sobre aplazamientos.

Aportaciones designadas a un arreglo Roth. Los empleadores con planes conforme a las secciones 401(k) y 403(b) pueden establecer programas calificados de aportaciones a un arreglo *Roth* para hacer que la totalidad o parte de sus aplazamientos electivos al plan se designen aportaciones a un arreglo *Roth* después de imponerles los impuestos. Las aportaciones designadas a un arreglo *Roth* se consideran aplazamientos electivos, salvo que se incluyen en los ingresos en el momento en que las aporta-

Aplazamientos en exceso. Su empleador o el administrador de su plan debería aplicar el límite anual correspondiente al calcular sus aportaciones al plan. No obstante, usted es responsable de controlar o llevar la cuenta del total que aplace para asegurar que los aplazamientos no sean mayores al límite global.

Si aparta una cantidad mayor al límite, el exceso generalmente tiene que incluirse en los ingresos de ese año, a no ser que tenga un aplazamiento en exceso de una aportación designada a un arreglo *Roth*. Vea la Publicación 525, en inglés, para una explicación sobre el tratamiento tributario de los aplazamientos en exceso.

Aportaciones de actualización. Es posible que se le permita hacer aportaciones de actualización (aplazamientos electivos adicionales) si tiene 50 años de edad o más para el final del año tributario.

Opciones de Compra de Acciones

Si recibe una opción no estatutaria para comprar o vender acciones u otros bienes como pago por sus servicios, normalmente tendrá ingresos cuando reciba la opción, cuando ejerza la opción (cuando la use para comprar o vender las acciones u otros bienes) o cuando venda o de otra manera enajene la opción. Sin embargo, si su opción es una opción estatutaria de acciones, no tendrá ningún ingreso hasta que venda o intercambie sus acciones. Su empleador le puede decir qué clase de opción tiene. Para más información, vea la Publicación 525, en inglés.

Bienes Restringidos

Por lo general, si recibe bienes a cambio de sus servicios, tiene que incluir el valor justo de mercado en los ingresos en el año en que reciba los bienes. Sin embargo, si recibe acciones u otros bienes que tengan ciertas restricciones que afecten su valor, no incluya el valor de los bienes en los ingresos hasta que se hayan adquirido todos los derechos a los mismos. Puede elegir incluir el valor de los bienes en los

ingresos en el año en que le son traspasados a usted. Para más información, vea *Restricted Property* (Bienes restringidos), en la Publicación 525, en inglés.

Dividendos recibidos de acciones restringidas. Los dividendos que reciba de acciones restringidas se consideran remuneración y no ingresos de dividendos. Su empleador debe incluir estos pagos en el Formulario W-2.

Acciones que usted elija incluir en los ingresos. Los dividendos que reciba de acciones restringidas que usted eligió incluir en los ingresos en el año en que se traspasaron son tratados como cualquier otro dividendo. Declárelos en la declaración de impuestos como dividendos. Para una explicación sobre dividendos, vea el [capítulo 8](#).

Para más información sobre cómo tratar los dividendos declarados en el Formulario W-2 y el Formulario 1099-DIV, vea *Dividends received on restricted stock* (Dividendos recibidos de acciones restringidas) en la Publicación 525, en inglés.

Reglas Especiales para Algunos Empleados

Esta sección trata de las reglas especiales para personas que tengan ciertas clases de empleo: miembros del clero, miembros de órdenes religiosas, personas que trabajan para empleados extranjeros, personal militar y voluntarios.

Clero

Por lo general, si es miembro del clero, tiene que incluir en sus ingresos las ofrendas y honorarios que reciba por oficiar en matrimonios, bautizos, funerales, misas, etc., además de su sueldo o salario. Si la ofrenda se hace a la institución religiosa, no se le grava a usted.

Si es miembro de una organización religiosa y le da sus ganancias de otras fuentes a dicha organización religiosa, tiene que incluir dichas ganancias en sus ingresos. No obstante, quizás tenga derecho a una deducción de la cantidad pagada a la organización caritativa. Vea el [capítulo 24](#).

Pensión. Una pensión o pago por jubilación para un miembro del clero suele tratarse igual que otra pensión o anualidad. Tiene que declararse en las líneas **16a** y **16b** del Formulario 1040 o en las líneas **12a** y **12b** del Formulario 1040A.

Vivienda. Hay reglas especiales en cuanto a vivienda para los miembros del clero. Conforme a estas reglas, no se incluye en los ingresos el valor del alquiler de una vivienda (incluyendo servicios públicos) ni una asignación para vivienda que le haya sido proporcionada como parte de su paga. Sin embargo, la exclusión no puede exceder de la menor de las siguientes cantidades: 1) la cantidad que en realidad se usó para proveer o alquilar una casa, 2) el valor justo en el mercado del alquiler de la casa (incluso los muebles, los servicios públicos, el garaje, etc.), 3) la cantidad que se ha designado oficialmente (y con antelación al pago) como lo permitido para alquiler o vivienda, o 4) una cantidad que representa una paga razonable por sus servicios. Si usted paga los servicios públicos, puede excluir toda asignación designada al costo de los servicios, hasta el costo real. La vivienda o la asignación se le tiene que ofrecer como compensación por sus servicios como ministro ordenado, con licencia o con comisión.

No obstante, tiene que incluir el valor del alquiler de la vivienda o de la asignación para la vivienda como ganancias del trabajo por cuenta propia en el Anexo SE (Formulario 1040) si está sujeto al impuesto del trabajo por cuenta propia. Para más información, vea la Publicación 517, *Social Security and Other Information for Members of the Clergy and Religious Workers* (Seguro Social y otra información para miembros del clero y empleados religiosos), en inglés.

Miembros de Órdenes Religiosas

Si es miembro de una orden religiosa que ha hecho un voto de pobreza, la manera de tratar las ganancias a las cuales ha renunciado y que ha entregado a la orden depende de si presta servicios a la misma.

Servicios prestados a la orden religiosa. Si presta servicios en representación de la orden en el desempeño de los deberes requeridos por la misma, no incluya en sus ingresos las cantidades entregadas a la orden.

Si su orden le manda a prestar servicios para otra entidad de la iglesia supervisora o una institución asociada, se considera que presta los servicios en representación de la orden. Los sueldos o salarios que gane en representación de una orden, y que le entregue a la misma, no se incluyen en sus ingresos.

Ejemplo. Usted es miembro de una orden religiosa y ha hecho un voto de pobreza. Renuncia a todo derecho sobre sus ganancias y le entrega a la orden todo sueldo o salario que gane. Usted es enfermero registrado, por lo tanto su orden lo asigna a trabajar en un hospital que es una institución asociada con la iglesia. No obstante, se mantiene bajo el mando general y el control de la orden. A usted se le considera agente de la orden y los sueldos o salarios que gane en ese hospital y entregue a la orden no se incluyen en los ingresos.

Servicios prestados fuera de la orden religiosa. Si a usted se le instruye que trabaje fuera de la orden, sus servicios no son un desempeño de los deberes requeridos por la orden a menos que dichos servicios cumplan los dos requisitos siguientes:

- Son tipos de servicios que normalmente son deberes de los miembros de la orden.
- Son parte de los deberes que usted tiene que prestar para la orden, o en nombre de la misma, como su agente.

Si es empleado de un tercero y presta servicios a éste, se considera que la orden no le exige a usted que preste dichos servicios. Las cantidades que reciba por estos servicios se incluyen en sus ingresos, aun si ha hecho un voto de pobreza.

Ejemplo. Marcos Moreno es miembro de una orden religiosa y ha hecho un voto de pobreza. Ha renunciado a todo derecho a sus ganancias y se las entrega a la orden.

Marcos es maestro. Sus superiores de la orden le dijeron que obtuviera empleo en una escuela privada exenta de impuestos. Marcos se convirtió en un empleado de la escuela y, a solicitud suya, la escuela pagó su salario directamente a la orden.

Debido a que Marcos es empleado de la escuela, se considera que presta servicios para la escuela en vez de como agente de la orden. El salario que gana Marcos por trabajar en la escuela se incluye en sus ingresos.

Empleador Extranjero

Hay reglas especiales que se aplican a personas que trabajan para un empleador extranjero.

Ciudadano estadounidense. Si es ciudadano estadounidense que trabaja en los Estados Unidos para un gobierno extranjero, una organización internacional, una embajada extranjera o cualquier empleador extranjero, tiene que incluir su sueldo en los ingresos.

Impuestos del Seguro Social y Medicare. Está exento de los impuestos del Seguro Social y Medicare para empleados si trabaja en los Estados Unidos para una organización internacional o un gobierno extranjero. No obstante, tiene que pagar impuestos sobre el trabajo por cuenta propia sobre sus ingresos por servicios prestados en los Estados Unidos, a pesar de que no trabaja por cuenta propia. Esta regla también corresponde si es empleado de una agencia calificada que pertenezca en su totalidad a un gobierno extranjero.

Empleados de organizaciones internacionales o de gobiernos extranjeros. Su remuneración por prestar servicios oficiales a una organización internacional está exenta de impuestos federales sobre los ingresos si no es ciudadano estadounidense o si es ciudadano de las Filipinas (independientemente de si usted es o no ciudadano estadounidense).

Su remuneración por prestar servicios oficiales a un gobierno extranjero está exenta de impuestos federales sobre los ingresos si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- No es ciudadano estadounidense o es ciudadano filipino (independientemente de que sea o no ciudadano estadounidense).
- Su trabajo se parece al trabajo desempeñado por empleados de los Estados Unidos en países extranjeros.
- El gobierno extranjero ofrece una exención igual a empleados de los Estados Unidos que se encuentren en su país.

Renuncia al estado de extranjero. Podrían corresponderle reglas diferentes si es extranjero que trabaja para un gobierno extranjero o una organización internacional y presenta una renuncia conforme a la sección 247(b) de la *Immigration and Nationality Act* (Ley de Inmigración y Nacionalidad) para mantener su estado de inmigrante. Vea el tema titulado *Foreign Employer* (Empleador extranjero) en la Publicación 525, en inglés.

Empleo en el extranjero. Para información sobre el trato tributario de los ingresos ganados en el extranjero, obtenga la Publicación 54, en inglés.

Fuerzas Armadas

Los pagos que reciba como miembro de las Fuerzas Armadas suelen estar sujetos a impuestos como sueldo o salario, con excepción del pago de jubilación que está sujeto a impuestos como una pensión. A las asignaciones generalmente no se les gravan impuestos. Para información sobre el trato tributario de las asignaciones y beneficios militares, vea la Publicación 3, *Armed Forces' Tax Guide* (Guía tributaria para las Fuerzas Armadas), en inglés.

Pagos de salarios diferenciales. Si una persona que presta servicio activo como miembro de las Fuerzas Armadas recibe pagos de un empleador correspondientes a cualquier período de dicho servicio, éstos se tratan como remuneración. Estos salarios están sujetos a la

retención del impuesto sobre los ingresos y se declaran en el Formulario W-2. Vea la sección [Otras Clases de Remuneración](#), anteriormente.

Pagos de la jubilación militar. Si sus pagos de jubilación se basan en edad o duración de servicio, están sujetos a impuestos y tienen que incluirse en sus ingresos como una pensión en las líneas 16a y 16b del Formulario 1040 o en las líneas 12a y 12b del Formulario 1040A. No incluya en los ingresos ninguna reducción de pago de jubilación o anticipo para proveer una anualidad de sobreviviente para su cónyuge o hijos conforme al *Retired Serviceman's Family Protection Plan* (Plan de protección para las familias de militares jubilados) o el *Survivor Benefit Plan* (Plan de beneficios para sobrevivientes).

Para una explicación más detallada sobre las anualidades para sobrevivientes, vea el [capítulo 10](#).

Incapacidad. Si se jubiló por incapacidad, vea el tema titulado [Pensiones Militares y Gubernamentales por Incapacidad](#) bajo [Beneficios por Enfermedad y Lesiones](#), más adelante.

Beneficios para veteranos. No incluya en sus ingresos beneficio alguno para veteranos pagado conforme a alguna ley, reglamento o práctica administrativa del Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés). Las cantidades siguientes pagadas a veteranos o a sus familias no están sujetas a impuestos:

- Asignaciones para educación, capacitación y subsistencia.
- Pagos de compensación por incapacidad y pagos de pensión por incapacidad hechos a veteranos o a sus familias.
- Subvenciones para casas diseñadas para habitantes en silla de ruedas.
- Subvenciones para vehículos motorizados para veteranos que han perdido la vista o el uso de sus extremidades.
- Ganancias y dividendos de seguros pagados a veteranos o a sus beneficiarios, incluyendo las ganancias de una póliza de seguro dotal para veteranos pagadas antes del fallecimiento.
- Intereses sobre dividendos de seguros que deje en depósito en el Departamento de Asuntos de Veteranos.
- Beneficios de un programa para el cuidado de dependientes.
- La prestación pagada al sobreviviente de un miembro de las Fuerzas Armadas que falleció después del 10 de septiembre de 2001.
- Pagos hechos conforme al programa de terapia laboral remunerada.
- Todo pago de bonificación de un estado o subdivisión política por servicios prestados en una zona de combate.

Voluntarios

El trato tributario de las cantidades que reciba como trabajador voluntario del Cuerpo de Paz o una agencia similar se trata en los párrafos siguientes.

Cuerpo de Paz. Las asignaciones de subsistencia que reciba como voluntario del Cuerpo de Paz, o como líder voluntario del mismo, por concepto de vivienda, servicios públicos, sumi-

nistros para el hogar, alimento y ropa están generalmente exentas de impuestos.

Asignaciones sujetas a impuestos. Sin embargo, las asignaciones siguientes tienen que incluirse en sus ingresos y declararse como salario:

- Asignaciones pagadas a su cónyuge e hijos menores de edad mientras usted es líder voluntario en capacitación en los Estados Unidos.
- Asignaciones para subsistencia designadas por el Director del Cuerpo de Paz como remuneración básica. Éstas son asignaciones para artículos personales como ayuda con los quehaceres domésticos, lavado y mantenimiento de ropa, entretenimiento y recreación, transporte y otros gastos misceláneos.
- Asignaciones para permisos o licencias (por vacaciones o enfermedad).
- Asignaciones de reajuste o pagos de terminación. Se considera que éstas son recibidas por usted cuando se abonan a su cuenta.

Ejemplo. Gastón Carranza, un voluntario del Cuerpo de Paz, recibe \$175 mensuales como asignación de reajuste durante el período de servicio, a serie pagada en una suma global al concluir su período de servicio. Aunque la asignación no está a su disposición hasta concluir su servicio, Gastón tiene que incluirla en sus ingresos cada mes cuando se acredite a su cuenta.

Volunteers in Service to America (Voluntarios del servicio para los Estados Unidos de América o VISTA, por sus siglas en inglés). Si es voluntario del programa *Volunteers in Service to America*, tiene que incluir las asignaciones para comidas y alojamiento en los ingresos como salario.

Programas del National Senior Services Corps (Cuerpo nacional de servicios prestados por personas mayores). Si recibe dinero por servicios de ayuda o reembolsos por gastos de bolsillo, no lo incluya en sus ingresos si proviene de los siguientes programas:

- *Retired Senior Volunteer Program (RSVP, por sus siglas en inglés)* (Programa de voluntarios para personas mayores jubiladas).
- *Foster Grandparent Program* (Programa de abuelos de crianza).
- *Senior Companion Program* (Programa de acompañantes de personas mayores).

Service Corps of Retired Executives (Cuerpo de servicio de ejecutivos jubilados o SCORE, por sus siglas en inglés). Si recibe dinero por servicios de ayuda o reembolsos de gastos misceláneos, no lo incluya en sus ingresos brutos si proviene del *Service Corps of Retired Executives*.

Asesoría voluntaria con los impuestos. No incluya en los ingresos reembolso alguno que reciba por transporte, comidas u otros gastos en los que incurra mientras recibe capacitación para proveer, o mientras provee, asesoría voluntaria con los impuestos federales a personas mayores (conocida en inglés como *Tax Counseling for the Elderly* o TCE, por sus siglas en inglés).

Puede deducir como donación caritativa los gastos misceláneos no reembolsados que incurrió mientras tomaba parte en el *Volunteer Income Tax Assistance Program* (Programa de asistencia voluntaria para la preparación de

impuestos sobre el ingreso o VITA, por sus siglas en inglés). Vea el [capítulo 24](#).

Beneficios por Enfermedad y Lesiones

Esta sección aborda diversas clases de beneficios por enfermedad o lesiones, incluyendo beneficios por incapacidad, contratos de seguros para cuidados a largo plazo, compensación del seguro obrero y otros beneficios.

Generalmente, tiene que declarar como ingresos toda cantidad que reciba por lesiones corporales o enfermedad de un plan de accidentes o de salud cuyo costo lo paga su empleador. Si usted y su empleador, ambos, pagan por el plan, sólo la parte que reciba que le corresponde debido a los pagos hechos por su empleador se declara como ingresos. Sin embargo, puede ser que ciertos pagos no se le gravén a usted. Su empleador debería poder darle los detalles específicos sobre su plan de pensiones e informarle de la cantidad que usted pagó por su pensión por incapacidad. Además de las pensiones y anualidades por incapacidad, quizás reciba otros pagos por enfermedad y lesiones.

CONSEJO No declare como ingresos ninguna cantidad recibida como reembolso de gastos médicos en los que incurrió después de establecerse el plan.

Costo pagado por usted. Si usted paga el costo entero de un plan de salud o de accidente, no incluya como ingresos en su declaración de impuestos ninguna cantidad que reciba del plan por lesiones corporales o enfermedad. Si su plan le reembolsó los gastos médicos que usted dedujó en un año anterior, quizás tenga que incluir en los ingresos algunos, o todos, los reembolsos. Vea el tema titulado [Reembolso en un año posterior](#) en el capítulo 21.

Planes flexibles de beneficios (Cafeteria plans). Por lo general, si está cubierto por un plan de salud o de accidente a través de un plan flexible de beneficios y las primas del seguro no se incluyeron en los ingresos, se considera que no ha pagado las primas y tiene que incluir en los ingresos todos los beneficios que haya recibido. Si las primas se incluyeron en los ingresos, se considera que ha pagado las primas y los beneficios que reciba no están sujetos a impuestos.

Pensiones por Incapacidad

Si se jubiló por incapacidad, tiene que incluir en sus ingresos toda pensión por incapacidad que reciba conforme a un plan pagado por su empleador. Tiene que declarar los pagos por incapacidad sujetos a impuestos como salario en la línea 7 del Formulario 1040 o del Formulario 1040A, hasta que usted cumpla la edad mínima para la jubilación. La edad mínima para la jubilación es, por lo general, la edad en la cual usted puede recibir por primera vez una pensión o anualidad si no está incapacitado.

CONSEJO Podría tener derecho a un crédito tributario si estaba total y permanentemente incapacitado cuando se jubiló. Para más información sobre este crédito y la definición de incapacidad total y permanente, vea el [capítulo 33](#).

A partir del día después de haber cumplido la edad mínima para la jubilación, los pagos que reciba están sujetos a impuestos como pensión o anualidad. Declare estos pagos en las líneas 16a y 16b del Formulario 1040 o en las líneas 12a y 12b del Formulario 1040A. Para información sobre las reglas para declarar pensiones, vea el tema titulado [Cómo Hacer la Declaración](#) en el capítulo 10.

Para información sobre los pagos por incapacidad de un programa gubernamental provisios como sustituto de la compensación por desempleo, vea el [capítulo 12](#).

Planes de jubilación y de participación en las ganancias. Si recibe pagos de un plan de jubilación o de participación en las ganancias que no provee jubilación por incapacidad, no declare los pagos como pensión por incapacidad. Los pagos tienen que ser declarados como una pensión o anualidad. Para más información sobre las pensiones, vea el [capítulo 10](#).

Pago por vacaciones acumuladas. Si se jubila por incapacidad, todo pago global que reciba por vacaciones acumuladas se considera pago de sueldo. Este pago no es un pago por incapacidad. Inclúyalo en sus ingresos en el año tributario en que lo reciba.

Pensiones Militares y Gubernamentales por Incapacidad

Algunas pensiones militares y gubernamentales por incapacidad no están sujetas a impuestos.

Incapacidad por servicio gubernamental. Es posible que pueda excluir de sus ingresos las cantidades que reciba en concepto de pensión, anualidad o una asignación similar por lesiones o enfermedad a causa de servicio activo en uno de los siguientes servicios gubernamentales:

- Las fuerzas armadas de cualquier país.
- National Oceanic and Atmospheric Administration (Departamento Nacional Oceánico y Atmosférico).
- Public Health Service (Servicio de salud pública).
- Foreign Service (Servicio diplomático y consular).

Condiciones para la exclusión. No incluya los pagos por incapacidad en los ingresos si se da alguna de las siguientes situaciones:

1. Tenía derecho a recibir pagos por incapacidad antes del 25 de septiembre de 1975.
2. Era miembro de uno de los servicios gubernamentales citados o de su unidad de reserva o estaba sujeto a un compromiso por escrito que le obligaba a hacerse miembro de los mismos el 24 de septiembre de 1975.
3. Recibe pagos por incapacidad a causa de una lesión relacionada con el combate. Ésta es una lesión corporal o enfermedad que:
 - a. Resulta directamente de un conflicto armado,
 - b. Ocurre mientras presta servicios de alto riesgo,
 - c. Ocurre bajo condiciones que simulan un estado de guerra, incluyendo ejercicios de entrenamiento como maniobras, o

d. Es causada por un medio o conducto de guerra.

4. Tendría derecho a recibir compensación por incapacidad del Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) si presentara una solicitud de compensación. Su exclusión bajo esta condición es igual a la cantidad que usted tendría derecho a recibir del Departamento de Asuntos de Veteranos.

Pensión basada en los años de servicio. Si recibe una pensión por incapacidad que se basa en años de servicio prestados, generalmente tiene que incluirla en sus ingresos. Pero si la pensión reúne las condiciones para excluirse de los ingresos como incapacidad por servicio gubernamental (que se explicó anteriormente), no incluya en los ingresos la parte de la pensión que habría recibido si la pensión se hubiera basado en un porcentaje de incapacidad. Tiene que incluir el resto de su pensión en los ingresos.

Clasificación retroactiva hecha por el Departamento de Asuntos de Veteranos. Si se jubila de las Fuerzas Armadas basándose en los años de servicio y luego el Departamento de Asuntos de Veteranos le otorga una clasificación retroactiva de incapacidad relacionada con el servicio activo, su paga por jubilación para el período retroactivo se excluye de los ingresos hasta la cantidad de los beneficios por incapacidad del Departamento de Asuntos de Veteranos que usted hubiera tenido derecho a recibir. Puede solicitar un reembolso de los impuestos que pagó sobre la cantidad excluyible (sujeto a la ley de prescripción) mediante una declaración enmendada por medio del Formulario 1040X, en inglés, por cada año anterior del período retroactivo. Usted tiene que incluir, con cada Formulario 1040X, una copia de la carta de determinación oficial del Departamento de Asuntos de Veteranos en la que le concede el beneficio retroactivo. La carta tiene que indicar la cantidad retenida y la fecha en que el beneficio entró en vigencia.

Si recibe un pago global de indemnización por cese relacionado con la incapacidad, y luego se le otorgan beneficios por incapacidad del Departamento de Asuntos de Veteranos, excluya de sus ingresos el 100% de la indemnización por cese. No obstante, tiene que incluir en sus ingresos toda suma global por reajuste, u otra indemnización por cese que no sea por incapacidad, que recibió al ser dado de baja del servicio activo, aun si luego el Departamento de Asuntos de Veteranos le otorga una clasificación retroactiva de incapacidad.

Período de prescripción especial. Normalmente, el período de prescripción estipula que se solicite un crédito o reembolso dentro de los 3 años a partir de la fecha en la que presentó la declaración o 2 años a partir de la fecha en la que pagó el impuesto. No obstante, si se le otorga una clasificación retroactiva de incapacidad relacionada con el servicio activo, el período de prescripción se prorroga por un plazo de 1 año a partir de la fecha de la clasificación. Este plazo prorrogado de 1 año corresponde a solicitudes de crédito o reembolso presentadas después del 17 de junio de 2008. No corresponde a años tributarios que hayan comenzado más de 5 años antes de la fecha de clasificación.

Ejemplo. Se jubiló en 2009 y recibe una pensión basada en los años de servicio que prestó. El 3 de agosto de 2015, se le otorga una clasificación retroactiva de incapacidad relacionada con el servicio activo, la cual se considera en vigencia desde 2009. Normalmente,

reclamaría un reembolso de los impuestos pagados sobre su pensión para los años 2012, 2013 y 2014. No obstante, según el plazo de prescripción especial, puede también reclamar un reembolso para 2011, siempre y cuando lo declare a más tardar el 3 de agosto de 2016. No puede reclamar un reembolso para 2009 ni 2010, ya que dichos años tributarios comenzaron más de 5 años antes de la clasificación.

Ataque terrorista o actividad militar. No incluya en los ingresos pagos por incapacidad que reciba por lesiones que sean resultado directo de una acción terrorista contra los Estados Unidos (o sus aliados) sea dentro o fuera de los Estados Unidos, o resultado directo de acciones militares. Si desea más información, consulte la Publicación 3920, *Tax Relief for Victims of Terrorist Attacks* (Alivio tributario para víctimas de ataques de terroristas).

Contratos de Seguro de Cuidados a Largo Plazo

Los contratos de seguro de cuidados a largo plazo suelen considerarse contratos de seguros de accidente y de salud. Las cantidades que reciba de los mismos (que no sean dividendos para titulares de pólizas o reembolsos de primas) normalmente se pueden excluir de los ingresos como cantidades recibidas por lesiones personales o por enfermedad. Para solicitar una exclusión de pagos hechos por día u otro sistema periódico conforme a un contrato de seguro de cuidados a largo plazo, tiene que presentar el Formulario 8853 junto con la declaración de impuestos.

Un contrato de seguro para cuidados a largo plazo es un contrato de seguro que ofrece cobertura únicamente para servicios calificados de cuidados a largo plazo. El contrato tiene que:

- Tener renovación garantizada;
- No proveer valor de rescate en efectivo u otra moneda que pueda ser pagada, asignada, comprometida o prestada;
- Estipular que los reembolsos, excepto los reembolsos pagados al fallecer el asegurado o por renuncia completa o cancelación del contrato, y dividendos pagados conforme al contrato pueden ser utilizados sólo para reducir primas futuras o para aumentar beneficios futuros; y
- Generalmente no pagar o reembolsar los gastos en los que se han incurrido por servicios o artículos que serían reembolsados conforme a Medicare, excepto cuando Medicare sea un segundo pagador o el contrato haga pagos por día o periódicos sin tener en cuenta los gastos.

Servicios de cuidados a largo plazo que reúnen los requisitos. Los servicios de cuidados a largo plazo que reúnen los requisitos son:

- Servicios necesarios de diagnóstico, preventivos, terapéuticos, curativos, de tratamiento, mitigantes y de rehabilitación y servicios de manutención y cuidado personal; y
- Servicios requeridos por una persona crónicamente enferma y provistos de acuerdo con un plan de cuidados prescrito por un profesional del cuidado de la salud licenciado.

Persona crónicamente enferma. Una persona crónicamente enferma es una persona que ha recibido, dentro de los 12 meses anteriores,

un certificado médico de un profesional del cuidado de la salud licenciado en el que se establece que dicha persona:

- Durante por lo menos 90 días, es incapaz de hacer por lo menos dos actividades vitales diarias sin ayuda substancial debido a la pérdida de capacidad funcional. Las actividades vitales diarias son comer, usar el inodoro, desplazarse, bañarse, vestirse y mantener la continencia.
- Requiere supervisión substancial para ser protegida de peligros a la salud o la seguridad debido a impedimento cognitivo grave.

Límite sobre la exclusión. Por lo general, puede excluir de los ingresos brutos hasta \$330 por día en el año 2015. Vea el tema titulado *Limit on exclusion* (Límite de exclusión) bajo *Long-Term Care Insurance Contracts* (Contratos de seguros para cuidados a largo plazo) bajo *Sickness and Injury Benefits* (Beneficios por enfermedad y lesiones) en la Publicación 525, en inglés, para más información.

Compensación del Seguro Obrero

Las cantidades que reciba por concepto de compensación del seguro obrero por una enfermedad o lesión relacionada con su empleo están completamente exentas de impuestos si se pagan conforme a una ley de compensación del seguro obrero o conforme a un estatuto similar a la ley de compensación del seguro obrero. La exención también corresponde a sus sobrevivientes. La exención, sin embargo, no corresponde a los beneficios de un plan de jubilación que reciba de acuerdo a su edad, años de servicio o aportaciones previas hechas al plan, aun si usted se jubiló a causa de una enfermedad o lesión relacionada con su empleo.

PRECAUCIÓN *Si parte de su compensación del seguro obrero reduce sus beneficios del Seguro Social (o beneficios equivalentes recibidos de la jubilación ferroviaria), esa parte se considera beneficios del Seguro Social (o beneficios equivalentes de la jubilación ferroviaria) y podría estar sujeta a impuestos. Para más información, vea la Publicación 915, Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de la jubilación ferroviaria), en inglés.*

Regreso al empleo. Si regresa a trabajar después de obtener derecho a la compensación del seguro obrero, los pagos de sueldo que reciba mientras esté desempeñando labores sencillas están sujetos a impuestos como salario.

Otros Beneficios por Enfermedad y Lesiones

Además de las pensiones y anualidades por incapacidad, es posible que reciba otros pagos por enfermedad o lesiones.

Pagos por enfermedad conforme a la ley del seguro ferroviario. Los pagos que reciba por enfermedad conforme al *Railroad Unemployment Insurance Act* (Ley del Seguro Ferroviario por Desempleo) están sujetos a impuestos y tiene que incluirlos en los ingresos. No obstante, no los incluya en los ingresos si los recibe por haber sufrido una lesión en el trabajo.

Si recibió ingresos a causa de alguna incapacidad, vea el tema titulado [Pensiones por Incapacidad](#), anteriormente.

Federal Employees' Compensation Act (Ley de Compensación para Empleados Federales o FECA, por sus siglas en inglés). Los pagos recibidos conforme a esta ley por lesiones personales o por enfermedad, incluyendo los pagos a beneficiarios en caso de fallecimiento, no están sujetos a impuestos. Sin embargo, se gravan impuestos sobre las cantidades recibidas conforme a esta ley por ser una continuación de la paga hasta por 45 días mientras se toma una decisión sobre una reclamación. Declare este ingreso como parte de sus sueldos. Además, la paga recibida por concepto de permiso (licencia) por enfermedad mientras se tramita una reclamación está sujeta a impuestos y se tiene que incluir en los ingresos como salario.



Si parte de los pagos que reciba conforme a la Ley de Compensación para Empleados Federales (FECA, por sus siglas en inglés) reduce los beneficios que recibe del Seguro Social o los beneficios equivalentes de la jubilación ferroviaria, esa parte se considera beneficios del Seguro Social (o beneficios equivalentes de la jubilación ferroviaria) y podría estar sujeta a impuestos. Vea la Publicación 554, Tax Guide for Seniors (Guía tributaria para personas de la tercera edad), en inglés, para más información.

Puede deducir la cantidad que gaste en la recompra de días de licencia por enfermedad de un año anterior para tener derecho a los beneficios de la Ley de Compensación para Empleados Federales que no están sujetos a impuestos para ese período. Es una deducción miscelánea sujeta al límite del 2% del ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) en el Anexo A (Formulario 1040). Si compra días de licencia por enfermedad en el mismo año en que los usa, la cantidad reduce su paga tributable de licencia por enfermedad. No la deduzca por separado.

Otros tipos de compensación. Hay otras cantidades recibidas como compensación por enfermedad o por lesiones que no están sujetas a impuestos. Éstas incluyen las siguientes cantidades:

- Indemnización compensatoria que reciba por lesiones físicas o enfermedad física, independientemente de si se pagó en una suma global o en pagos periódicos.
- Beneficios que reciba conforme a una póliza de seguro de accidente o de salud sobre la cual usted pagó las primas o su empleador pagó las primas pero usted tuvo que incluirlas en los ingresos.
- Beneficios por incapacidad que reciba por la pérdida de ingresos o la pérdida de capacidad de generar ingresos como resultado de lesiones cubiertas conforme a una póliza de seguro automovilístico sin culpa (conocido en inglés como *no-fault car insurance policy*).
- Compensación que reciba por la pérdida permanente o la pérdida del uso de una parte o función de su cuerpo o por desfiguración permanente. Esta compensación tiene que basarse sólo en la lesión y no en el período de su ausencia del empleo. Estos beneficios no están sujetos a impuestos aun si su empleador paga por el plan de accidente y salud que ofrece dichos beneficios.

Reembolso por cuidados médicos. Un reembolso por cuidados médicos generalmente no está sujeto a impuestos. Sin embargo, este reembolso podría reducir su deducción por gastos médicos. Para más información, vea el [capítulo 21](#).

6.

Ingresos de Propinas

Introducción

Este capítulo es para empleados que reciben propinas.

Todas las propinas que usted reciba son ingresos y están sujetas al impuesto federal sobre los ingresos. Tiene que incluir en el ingreso bruto todas las propinas que reciba directamente, propinas recibidas por medio de cargos a tarjetas de crédito o débito que le son entregadas por su empleador y su participación de todas las propinas recibidas de un fondo común u otro acuerdo de distribución de propinas.

El valor de las propinas que no son pagadas en efectivo, tales como boletos, pases u otros artículos de valor también son ingresos y están sujetos al impuesto.

La declaración correcta de los ingresos de propinas no es difícil. Usted tiene que completar tres pasos:

1. Mantener un registro diario de propinas.
2. Informar sus propinas a su empleador.
3. Informar todas sus propinas en su declaración de impuestos.

Este capítulo le explicará estos tres pasos y le ayudará a determinar cómo completar su declaración de impuestos si no ha realizado los dos primeros pasos. Este capítulo también le mostrará cómo tratar las propinas asignadas.

Para información sobre acuerdos y programas especiales relacionados con las propinas, vea la Publicación 531, en inglés.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 531 Reporting Tip Income** (Cómo declarar los ingresos de propinas), en inglés
- 1244-PR Registro Diario de Propinas Recibidas por el(la) Empleado(a) e Informe al Patrono**, en español
- 1244 Employee's Daily Record of Tips and Report to Employer** (Registro Diario de Propinas Recibidas por el(la) Empleado(a) e Informe al Empleador), en inglés

Formularios (e Instrucciones)

- 4137 Social Security and Medicare Tax on Unreported Tip Income**

(Impuestos del Seguro Social y Medicare sobre el ingreso de propinas no informadas), en inglés

- 4070-PR Informe al Patrono de Propinas Recibidas por el(la) Empleado(a)**, disponible en español
- 4070 Employee's Report of Tips to Employer** (Informe al Empleador de Propinas Recibidas por el(la) Empleado(a)), en inglés

Cómo Mantener un Registro Diario de Propinas

¿Por qué mantener un registro diario de propinas? Usted tiene que mantener un registro diario de propinas para que pueda:

- Informar sus propinas correctamente a su empleador,
- Informar sus propinas correctamente en su declaración de impuestos y
- Comprobar sus ingresos de propinas si se cuestiona su declaración.

Cómo mantener un registro diario de propinas. Hay dos maneras de mantener un registro diario de propinas. Puede optar por:

- Anotar la información sobre sus propinas en un diario de propinas; o
- Mantener copias de documentos que comprueben sus propinas, tales como cuentas de restaurantes y recibos de cargos hechos a tarjetas de crédito o de débito.

Usted debe mantener su registro diario de propinas junto con su documentación tributaria u otra documentación personal. Tiene que guardar su documentación por el tiempo en que sea importante para la aplicación de la ley tributaria federal. Para información sobre cuánto tiempo debe guardar esta documentación, vea el tema titulado [Cuánto Tiempo Debe Mantener los Documentos](#), en el capítulo 1.

Si mantiene un registro de propinas, puede utilizar el Formulario 4070A-PR, Registro Diario de Propinas del(la) Empleado(a) (o el Formulario 4070-A, en inglés). Para obtener el Formulario 4070A-PR (o el Formulario 4070-A), pídale a su empleador la Publicación 1244-PR (o la Publicación 1244, en inglés) o acceda a www.irs.gov/pub/irs-pdf/p1244pr.pdf para obtener una copia de dicha publicación. La Publicación 1244-PR (o la Publicación 1244, en inglés) contiene suficientes copias del Formulario 4070A-PR (o del Formulario 4070-A, en inglés) para un año. Cada día, anote la información solicitada en el formulario.

Además de la información solicitada en el Formulario 4070A-PR, también es necesario que mantenga un registro u otra documentación de la fecha y el valor de toda propina que reciba que no sea en efectivo, tales como boletos, pases u otros artículos de valor. Aunque no declare estas propinas a su empleador, tiene que informarlas en su declaración de impuestos.

Si no utiliza el Formulario 4070A-PR (o el Formulario 4070-A, en inglés), comience su registro escribiendo su nombre, el nombre de su empleador y el nombre del negocio o establecimiento donde trabaja si es distinto al nombre

de su empleador. Luego, cada día que trabaje, anote la fecha y la siguiente información:

- Propinas en efectivo que obtiene directamente de los clientes o de otros empleados.
- Propinas de los clientes que pagan con tarjeta de crédito y de débito que su empleador le paga.
- El valor de toda propina que haya recibido que no sea pagada en efectivo, tales como boletos, pases y otros artículos de valor.
- La cantidad de propinas que usted le pagó a otros empleados a través de un fondo común u otro acuerdo de distribución de propinas y los nombres de los empleados a los cuales les pagó las propinas.

Registro electrónico de propinas. Usted puede utilizar un sistema electrónico provisto por su empleador para mantener un registro de propinas diarias. En tal caso, tiene que recibir y guardar una copia en papel de este registro.

Cargos por servicios. No anote en su registro de propinas la cantidad de ningún cargo por servicios que su empleador añada a la cuenta de un cliente y que luego le pague a usted y que el empleador trate como salario de usted. Los cargos de este tipo son parte de su salario, no son propinas. Vea los ejemplos que se presentan a continuación.

Ejemplo 1. El Restaurante Buena Comida añade un cargo del 18% a la cuenta de grupos de 6 o más clientes. Juanita forma parte de un grupo de 8 personas. Además del costo de la comida y bebidas que se sirvieron a todos en el grupo de Juanita, la cuenta incluye un monto igual al 18% del costo de las mismas, el cual aparece en la línea para anotar propinas. Dicho monto se incluye en el total de la cuenta. Debido a que Juanita no tenía un derecho ilimitado de determinar el monto en la línea para anotar propinas, el cargo del 18% se considera un cargo por servicios. No anote el cargo del 18% en su registro de propinas. Los cargos por servicios que se le paguen son considerados salarios y no propinas.

Ejemplo 2. El Restaurante Buena Comida también incluye ejemplos de cálculos para las cantidades de propinas en la parte inferior de la cuenta para la comida y las bebidas servidas a los clientes. En la parte inferior de la cuenta de David, debajo de la línea para la firma, se incluye una línea en blanco para anotar propinas, además de ejemplos de propinas calculadas en base al 15%, 18% y 20% de los costos de la comida y bebidas que le sirvieron. Debido a que David tenía libertad para anotar cualquier cantidad en la línea para anotar propinas, o dejarla en blanco, cualquier cantidad que David anote se considera propina. Cerciórese de incluir esta cantidad en su registro de propinas.

Cómo Informar las Propinas a su Empleador

¿Por qué tiene que informar sus propinas a su empleador? Tiene que informar sus propinas a su empleador para que:

- Éste pueda retenerle impuesto federal sobre el ingreso, impuestos del Seguro Social, impuestos del Medicare, Impuesto Adicional del Medicare o impuestos de la jubilación ferroviaria;

- Éste pueda declarar la cantidad correcta de sus ganancias a la Administración del Seguro Social o a la Junta de la Jubilación Ferroviaria (lo cual afecta sus beneficios cuando se jubile o si queda incapacitado, o los beneficios de su familia cuando usted fallezca); y
- Usted pueda evitar la [Multa por no informar las propinas](#) a su empleador (tema explicado más adelante).

Propinas que tiene que informar a su empleador. Infórmale a su empleador solamente las propinas que reciba en efectivo, en cheques, tarjetas de débito y de crédito.

Si el total de las propinas que reciba de un trabajo en un mes determinado es menos de \$20, no informe las propinas de ese mes a ese empleador.

Si recibe propinas conforme a un acuerdo para compartir propinas equitativamente, informe sólo las propinas que reciba y retenga. No informe a su empleador ninguna parte de las propinas que reciba para luego entregárselas a otros empleados. Sin embargo, tiene que informar las propinas que reciba de otros empleados.

No informe a su empleador el valor de las propinas que no reciba en efectivo, tales como boletos o pases. No se pagan impuestos del Seguro Social, Medicare, Impuesto Adicional del Medicare, o impuestos de la jubilación ferroviaria sobre estas propinas.

Cómo se informan las propinas. Si su empleador no le proporciona otro medio para informar las propinas, puede usar el Formulario 4070-PR, en español (o el Formulario 4070, en inglés). Escriba la información requerida en el formulario, firme y feche el formulario y entrégueselo a su empleador. Si desea obtener copias del formulario para un año completo, pídale a su empleador la Publicación 1244-PR (o la Publicación 1244, en inglés) o acceda a www.irs.gov/pub/irs-pdf/p1244.pdf para obtener una copia de dicha publicación.

Si no usa el Formulario 4070-PR (o el Formulario 4070, en inglés), entréguele a su empleador un informe con la información siguiente:

- Su nombre, dirección y número de Seguro Social.
- El nombre de su empleador, la dirección y el nombre del establecimiento (si es diferente al nombre del empleador).
- El mes (o las fechas de cualquier período más corto) en el cual usted recibió propinas.
- El total de propinas que se tienen que declarar para ese período.

Usted tiene que firmar y fechar el informe. Cerciórese de guardar una copia junto con sus documentos tributarios u otros documentos personales.

Su empleador puede requerirle que informe sus propinas más de una vez al mes. Sin embargo, el informe no puede abarcar un período mayor de un mes natural.

Informe electrónico de propinas. Su empleador puede exigir que facilite su informe de propinas por medios electrónicos.

Cuándo debe informar las propinas. Entrege a su empleador el informe correspondiente a cada mes, a más tardar el día 10 del mes siguiente. Si el día 10 cae en sábado, domingo o día feriado legal, entonces entréguele el informe a su empleador el próximo día siempre que no sea sábado, domingo o día feriado legal.

Ejemplo. Tiene que informarle a su empleador la cantidad de propinas que recibió en septiembre del año 2016 a más tardar el día 13 de octubre de 2016.

Declaración final. Si deja de trabajar durante el mes, puede informar las propinas recibidas cuando termine su empleo.

Multa por no informar las propinas. Si no le informa a su empleador las propinas que recibió, tal como se requiere, puede estar sujeto a que se le imponga una multa equivalente al 50% de los impuestos del Seguro Social, Medicare, Impuesto Adicional del Medicare o impuesto de la jubilación ferroviaria que adeude sobre las propinas que no informó. Para información sobre estos impuestos, vea [Cómo declarar los impuestos del Seguro Social, Medicare, Impuesto Adicional del Medicare o impuesto de la jubilación ferroviaria sobre las propinas no informadas a su empleador](#) bajo [Cómo se Informan las Propinas en la Declaración de Impuestos](#), más adelante. La cantidad de la multa que se impone es adicional a los impuestos que adeude.

Puede evitar que esta multa le sea impuesta si puede demostrar que existe causa razonable por la cual no le informó las propinas a su empleador. Para hacerlo, adjunte un documento escrito a su declaración de impuestos explicando la razón por la cual no declaró la cantidad de propinas que recibió.

Entrega de dinero al empleador para el pago de los impuestos. Es posible que lo que gana normalmente no sea suficiente para que su empleador le retenga todos los impuestos que adeude sobre su salario normal más las propinas que recibe. Si esto ocurre, puede entregarle dinero a su empleador hasta el cierre del año natural para pagar el resto de los impuestos.

Si no le entrega dinero suficiente a su empleador, el mismo aplicará su salario normal y todo dinero que usted le entregue para los impuestos, en el orden siguiente:

1. Todos los impuestos sobre su salario normal.
2. Los impuestos del Seguro Social, Medicare, Impuesto Adicional del Medicare o impuestos de la jubilación ferroviaria sobre las propinas que declaró.
3. Los impuestos federales, estatales y locales sobre los ingresos sobre las propinas que declaró.

Su empleador puede descontar de su próximo salario todo impuesto que quede pendiente. Si al final del año aún no se le han retenido suficientes impuestos, usted puede estar sujeto a una multa por pago insuficiente de impuestos estimados. Vea la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado), en inglés, para más información.

Impuestos no recaudados. Usted tiene que informar en su declaración de impuestos todo impuesto del Seguro Social y Medicare o impuestos de la jubilación ferroviaria que no se recaudaron al final del año 2015. Estos impuestos no recaudados aparecerán en su Formulario W-2 del año 2015. Vea el tema titulado [Cómo se declaran los impuestos no recaudados del Seguro Social, Medicare o impuesto de la jubilación ferroviaria sobre propinas informadas a su empleador](#) bajo [Cómo se Informan las Propinas en la Declaración de Impuestos](#), a continuación.

Cómo se Informan las Propinas en la Declaración de Impuestos

Cómo se informan las propinas. Informe las propinas que recibió junto con su salario en la línea 7 del Formulario 1040, la línea 7 del Formulario 1040A o en la línea 1 del Formulario 1040EZ.

Qué propinas se tienen que informar. Usted tiene que informar en su declaración de impuestos todas las propinas que recibió en 2015. Incluya las que recibió en efectivo y las que no fueron en efectivo. Toda propina que usted haya declarado en 2015 a su empleador está incluida en los salarios que aparecen en el recuadro 1 de su Formulario W-2. Sume a la cantidad del recuadro 1 solamente las propinas que usted no le informó a su empleador.

 **PRECAUCIÓN** Si recibió \$20 o más en propinas en efectivo o cargadas a tarjetas de crédito o débito en un mes y no las informó a su empleador, vea más adelante el tema titulado [Cómo declarar los impuestos del Seguro Social, Medicare, Impuesto Adicional del Medicare o impuesto de la jubilación ferroviaria sobre las propinas no informadas a su empleador](#).

 **PRECAUCIÓN** Si usted no llevó un registro diario de las propinas que recibió, tal como se requiere, y aparece una cantidad en el recuadro 8 del Formulario W-2, vea más adelante la sección titulada [Asignación de Propinas](#).

Si usted llevó un registro diario e informó a su empleador todas las propinas que recibió, tal como se requiere conforme a las reglas explicadas anteriormente, añada a la cantidad que aparece en el recuadro 1 de su Formulario W-2 las siguientes propinas:

- Las propinas que recibió tanto en efectivo como cargadas a tarjetas de crédito o débito que fueron menos de \$20 en un mes cualquiera.
- El valor de las propinas que no recibió en efectivo, tales como boletos, pases u otros artículos de valor.

Ejemplo. Mariano Almendares comenzó a trabajar en el Restaurante Océano Azul (su único empleador en el año 2015) el día 30 de junio y recibió \$10,000 en salarios durante el año. Mariano llevó un registro diario de las propinas que recibió durante el año, el cual muestra que en junio recibió \$18 en propinas y en el resto del año recibió \$7,000 en propinas. A Mariano no se le requirió informarle a su empleador las propinas que recibió en junio, pero sí le informó todas las propinas que recibió durante el resto del año, tal como se requiere.

El Formulario W-2 que Mariano recibió del Restaurante Océano Azul muestra \$17,000 (\$10,000 de salario más \$7,000 de propinas declaradas) en el recuadro 1. Mariano añade a esa cantidad los \$18 de propinas que no le informó al empleador y declara \$17,018 como salario en su declaración de impuestos.

Cómo declarar los impuestos del Seguro Social, Medicare, Impuesto Adicional del Medicare o impuesto de la jubilación ferroviaria sobre las propinas no informadas a su empleador. Si en un mes recibió \$20 o

más en propinas en efectivo o cargadas a tarjetas de crédito o débito en algún empleo y no informó todas esas propinas a su empleador, tiene que declarar como impuesto adicional los impuestos del Seguro Social, Medicare e Impuesto Adicional del Medicare sobre las propinas que no informó a su empleador. Para declarar estos impuestos, tiene que presentar el Formulario 1040, el Formulario 1040NR, el Formulario 1040-PR o el Formulario 1040-SS (no el Formulario 1040EZ ni el Formulario 1040A), aunque de otro modo no tuviera que presentarlo.

Use el Formulario 4137, *Social Security and Medicare Tax on Unreported Tip Income* (Impuestos del Seguro Social y del Medicare sobre el ingreso de propinas no informadas), en inglés, para calcular los impuestos al Seguro Social y del Medicare. Además, si corresponde, use el Formulario 8959, en inglés, para calcular el Impuesto Adicional del Medicare. Anote el (los) impuesto(s) en su declaración como se indica y adjunte el Formulario 4137 y/o el Formulario 8959 debidamente completado(s) a la misma.



Si usted está sujeto a la Railroad Retirement Tax Act (Ley Tributaria para la Jubilación Ferroviaria), no puede utilizar el Formulario 4137 para pagar el impuesto para la jubilación ferroviaria sobre propinas no informadas. Para obtener crédito para la jubilación ferroviaria, tiene que informar sus propinas a su empleador.

Cómo se declaran los impuestos no recaudados del Seguro Social, Medicare o impuesto de la jubilación ferroviaria sobre propinas informadas a su empleador. Usted podría tener impuestos sin recaudar si su salario normal no es suficiente para que su empleador retenga todos los impuestos adeudados y si no le dio a su empleador dinero suficiente para pagar el resto de los impuestos. Para más información, vea [Entrega de dinero al empleador para el pago de los impuestos](#) bajo **Cómo Informar las Propinas a su Empleador**, anteriormente.

Si su empleador no pudo recaudar todos los impuestos al Seguro Social y del Medicare o impuesto de la jubilación ferroviaria que usted adeuda sobre propinas declaradas para 2015, los impuestos por recaudar se mostrarán en el recuadro 12 del Formulario W-2 (códigos A y B). Tiene que declarar estas cantidades como impuesto adicional en su declaración. A diferencia de la parte no recaudada del impuesto regular del Medicare (1.45%), el Impuesto Adicional del Medicare no recaudado no se declara en el Formulario W-2.

Para declarar estos impuestos no recaudados, tiene que presentar el Formulario 1040, el Formulario 1040NR, el Formulario 1040-PR o el Formulario 1040-SS (no el Formulario 1040EZ ni el Formulario 1040A), aunque no tuviera que presentarlo de otro modo. Tiene que declarar estos impuestos en la línea 62 del Formulario 1040 o la línea correspondiente del Formulario 1040NR, del Formulario 1040-PR o del Formulario 1040-SS (no del Formulario 1040EZ ni del Formulario 1040A). Vea las instrucciones para estos formularios, para información más específica sobre cómo se declara.

Asignación de Propinas

Si su empleador le asignó propinas, las mismas aparecen por separado en el recuadro 8 de su Formulario W-2. Estas propinas no están

incluidas en el recuadro 1 con sus salarios y propinas informadas. Si el recuadro 8 está en blanco, lo que se explica en esta sección no es aplicable en su caso.

¿Qué son propinas asignadas? Éstas son propinas que su empleador le asignó, además de las que usted le informó para el año. Su empleador habrá hecho esto únicamente si:

- Usted trabajó en un establecimiento (restaurante, bar o negocio similar) que tiene que asignar las propinas a los empleados y
- La cantidad de propinas que informó a su empleador fue menos de su parte del 8% de las ventas de comidas y bebidas del establecimiento donde usted trabajó.

De las propinas asignadas, no se retienen impuestos sobre los ingresos, Seguro Social, Medicare, Impuesto Adicional del Medicare ni impuestos de la jubilación ferroviaria.

¿Cómo se calcula su asignación de propinas? Las propinas que se le asignan a usted son su parte de una cantidad calculada restando las propinas informadas de todos los empleados del 8% (u otra tasa más baja aprobada) de las ventas de comida y bebida (que no sean ventas de comida para llevar por los clientes o ventas con un cargo por servicio del 10% o más). Su parte de esa cantidad fue calculada utilizando un método provisto por un acuerdo laboral entre empleador y empleado o por un método provisto por los reglamentos del IRS basado en las ventas hechas o las horas trabajadas por los empleados. Para más información sobre el método de asignación exacto utilizado, consulte a su empleador.

¿Tiene que incluir en la declaración sus propinas asignadas? Tiene que incluir en la declaración de impuestos todas las propinas que recibió en 2015, incluyendo las propinas pagadas en efectivo como las no pagadas en efectivo. Todas las propinas que usted haya informado en 2015 a su empleador están incluidas en los salarios que aparecen en el recuadro 1 de su Formulario W-2. Sume a la cantidad del recuadro 1 solamente las propinas que usted no le declaró a su empleador. Esto tiene que incluir toda propina asignada mostrada en el recuadro 8 de su(s) Formulario(s) W-2, a menos que tenga registros confiables que muestren que recibió menos propinas en el año que las cifras asignadas.

Vea los temas titulados [Qué propinas se tienen que informar](#) bajo **Cómo se Informan las Propinas en la Declaración de Impuestos** y [Cómo mantener un registro diario de propinas](#), anteriormente.

Cómo declarar las propinas asignadas. Declaré las cantidades en el recuadro 1 (*Wages, tips, other compensation*) (Salarios, propinas, otra remuneración) y en el recuadro 8 (*Allocated tips*) (Propinas asignadas) de su(s) Formulario(s) W-2 como salario en la línea 7 del Formulario 1040, en la línea 8 del Formulario 1040NR o en la línea 3 del Formulario 1040NR-EZ. No puede presentar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ cuando usted tiene propinas asignadas.

Debido a que los impuestos del Seguro Social, Medicare o Impuesto Adicional del Medicare no fueron retenidos de las propinas asignadas, tiene que declararlos como impuestos adicionales en su declaración. Complete el Formulario 4137 e incluya las propinas asignadas en la línea 1 del formulario. Vea [Cómo declarar los impuestos del Seguro Social, Medicare, Impuesto Adicional del Medicare o impuesto de la jubilación ferroviaria sobre las](#)

propinas no informadas a su empleador bajo **Cómo se Informan las Propinas en la Declaración de Impuestos**.

7.

Ingresos de Intereses

Recordatorio

Ingresos de fuentes en el extranjero. Si es ciudadano estadounidense y recibió ingresos de intereses desde fuentes que se encuentran fuera de los Estados Unidos (ingresos de origen extranjero), tiene que declarar esos ingresos en su declaración de impuestos a no ser que los mismos estén exentos de impuestos de acuerdo con la ley de los Estados Unidos. Esto es aplicable aun cuando resida dentro o fuera de los Estados Unidos o no haya recibido un Formulario 1099 de un pagador en el extranjero.

Introducción

Este capítulo trata de los siguientes temas:

- Las diferentes clases de ingresos de intereses,
- Qué intereses están sujetos a impuestos y qué intereses no están sujetos a impuestos,
- Cuándo se deben declarar los ingresos por concepto de intereses y
- Cómo se declaran los ingresos de intereses en su declaración de impuestos.

Por regla general, los intereses que usted reciba o que se abonen a su cuenta y puedan ser retirados constituyen ingreso tributable. Las excepciones a esta regla se explican más adelante en este capítulo.

Usted quizás podría deducir los gastos en los que haya incurrido al presentar esos ingresos en el Anexo A del Formulario 1040 si detalla las deducciones. Vea [Préstamo para invertir en un certificado de depósito](#), más adelante, y el [capítulo 28](#).

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 537** *Installment Sales* (Ventas a plazos), en inglés
- 550** *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones), en inglés
- 1212** *Guide to Original Issue Discount (OID) Instruments* (Guía para documentos relacionados con la emisión original de descuento (OID, por sus siglas en inglés)), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo A (Formulario 1040) Itemized Deductions** (Deducciones detalladas), en inglés
- Anexo B (Formulario 1040A o 1040) Interest and Ordinary Dividends** (Intereses y dividendos ordinarios), en inglés
- 8615 Tax for Certain Children Who Have Unearned Income** (Impuesto para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo), en inglés
- 8814 Parents' Election to Report Child's Interest and Dividends** (Elección del padre o de la madre de declarar los intereses y dividendos del hijo), en inglés
- 8815 Exclusion of Interest From Series EE and I U.S. Savings Bonds Issued After 1989** (Exclusión de los intereses provenientes de bonos de ahorros estadounidenses calificados de las Series EE e I emitidos después de 1989), en inglés
- 8818 Optional Form To Record Redemption of Series EE and I U.S. Savings Bonds Issued After 1989** (Formulario opcional para documentar el rescate de bonos de ahorros de las Series EE e I emitidos después de 1989), en inglés

Información General

A continuación, se tratan algunos temas de interés general:



Documentación. Debe guardar una lista en la que se indiquen la fuente y cantidades de intereses recibidos durante el año. Guarde también los documentos que reciba en los cuales aparezcan sus ingresos de intereses (por ejemplo, los Formularios 1099-INT) como una parte importante de sus archivos.

Impuestos sobre ingresos no derivados del trabajo de determinados hijos. Una parte de los ingresos no derivados del trabajo que haya recibido un hijo en el año 2015 podría estar sujeta a la misma tasa impositiva que la de sus padres. En ese caso, tiene que completar el Formulario 8615, *Tax for Certain Children Who Have Unearned Income* (Impuesto para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo), en inglés, y adjuntarlo a la declaración de impuestos del menor en cuestión. Si no le corresponde, no se requiere el Formulario 8615 y los ingresos del menor están sujetos a la tasa impositiva que le corresponde.

Ciertos padres determinados pueden optar por incluir los intereses y dividendos del menor en su declaración de impuestos si se satisfacen ciertos requisitos. Si usted es uno de dichos padres, utilice el Formulario 8814, *Parents' Election To Report Child's Interest and Dividends* (Elección del padre o de la madre de declarar los intereses y dividendos del hijo), en inglés, para tal propósito.

Para más información acerca del impuesto sobre los ingresos no derivados del trabajo de hijos menores y la elección de los padres, vea el [capítulo 31](#).

Beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso. Los ingresos por concepto de inte-

reses que recibe como beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso suelen considerarse ingreso tributable. Usted debería recibir del fiduciario un Anexo K-1 (Formulario 1041), *Beneficiary's Share of Income, Deductions, Credits, etc.* (Participación en los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al beneficiario), en inglés. La copia Anexo K-1 (Formulario 1041), en inglés, y las instrucciones afines le informarán en dónde se deben anotar los ingresos en el Formulario 1040.

Número de Seguro Social. Tiene que facilitar su nombre y número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) o número de identificación personal del contribuyente del Servicio de Impuestos Internos (ITIN, por sus siglas en inglés) a todo individuo que esté obligado por las leyes federales de impuestos a hacer una declaración, informe u otro documento pertinente a su caso. Esto incluye a quienes pagan intereses. Si no le provee su SSN o ITIN al pagador de los intereses, quizás tendría que pagar una multa.

SSN para una cuenta conjunta. Si los fondos de una cuenta conjunta pertenecen a un solo individuo, anote primero el nombre de tal individuo en la cuenta y déle al pagador el SSN de esa persona. (Para información sobre quién tiene posesión legal de los fondos en una cuenta conjunta, vea [Cuentas conjuntas](#), más adelante). Si la cuenta conjunta tiene fondos mixtos, anote el SSN del individuo cuyo nombre aparece primero en la cuenta. Esto es así ya que sólo un nombre y un SSN se pueden mostrar en el Formulario 1099.

Estas reglas corresponden a la posesión conjunta de una cuenta de un matrimonio y a la posesión conjunta de la cuenta por otros individuos. Por ejemplo, si abre una cuenta conjunta de ahorros con su hijo, utilizando fondos que pertenezcan únicamente al hijo, anote primero el nombre de éste en la cuenta y provea el SSN del hijo.

Cuenta de custodia para su hijo. Si su hijo es el dueño legal de una cuenta que se ha registrado en nombre de usted como custodio del hijo o de la hija, déle al pagador el SSN de su hijo. Por ejemplo, usted tiene que proveer el SSN de su hijo a quien paga los intereses de la cuenta de su hijo, aun cuando se le paguen los intereses a usted como custodio.

Multa por no facilitar un SSN. Si no le da su SSN a quien paga los intereses, quizás tenga que pagar una multa. Vea [Incumplimiento de la entrega del número de Seguro Social](#) bajo **Multas** en el capítulo 1 de esta publicación. La retención adicional (*backup withholding*) también puede corresponder en este caso.

Retención adicional de impuestos. Por regla general, los ingresos de intereses no están sujetos a la retención normal del impuesto. No obstante, pueden estar sujetos a la retención adicional (*backup withholding*) para asegurar que se le retenga impuesto sobre ese ingreso. Según la regla de la retención adicional, el pagador de los intereses tiene que retener un porcentaje conforme a la tasa apropiada de retención de la cantidad del ingreso que le paga como impuesto sobre los ingresos.

También se le puede requerir una retención adicional de impuestos si el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) ha determinado que usted declaró una cantidad inferior de ingresos de intereses o dividendos de lo que en verdad recibió. Para más información, vea [Retención Adicional](#) en el capítulo 4.

Cómo se declara la retención adicional.

Si se le deduce retención adicional de impuestos de sus ingresos de intereses, el pagador de los ingresos tiene que enviarle un Formulario 1099-INT para el año, el cual mostrará la cantidad adicional retenida. El Formulario 1099-INT indicará toda retención adicional como "Federal income tax withheld" (Impuesto federal sobre los ingresos retenido).

Cuentas conjuntas. Si dos o más individuos tienen bienes (por ejemplo, una cuenta de ahorros o bono de propiedad) en tenencia conjunta (*joint tenants*) o de propiedad de tenencia conyugal (*tenants by the entirety*) o de tenencia común (*tenants in common*), la participación de cada individuo en la propiedad o bien en cuestión se determinará según las leyes locales.

Ingresos derivados de propiedad regalada a un hijo. Toda propiedad que usted haya regalado a su hijo bajo la *Model Gifts of Securities to Minors Act* (Ley modelo de regalos de valores bursátiles a hijos menores), la *Uniform Gifts to Minors Act* (Ley uniforme de regalos a hijos menores) o bajo ley semejante alguna, se considera propiedad que pertenece al hijo.

Los ingresos derivados de la propiedad son tributables al hijo, pero cualquier parte de dichos ingresos que se utiliza para satisfacer una obligación legal de manutención del hijo es tributable al padre o al tutor que tenga dicha obligación legal.

Cuenta de ahorros con uno de los padres como fideicomisario. Los ingresos de intereses de una cuenta de ahorros establecida para un hijo menor que se haya puesto a nombre de los padres y esté sujeta al control de éstos como fideicomisarios, es tributable con respecto al hijo si, de acuerdo con la ley del estado en el cual vive el hijo, corresponden las dos condiciones siguientes:

- La cuenta de ahorros pertenece legalmente al hijo.
- Los padres no tienen autorización legal para utilizar porción alguna de los fondos para costear los gastos de manutención del hijo.

Formulario 1099-INT. Por lo general, los bancos, asociaciones de ahorro y préstamo y otros pagadores de intereses le declaran todo ingreso de intereses en un Formulario 1099-INT, en inglés, o en un documento similar. En este formulario se indicará la cantidad de intereses que recibió durante el año. Guarde este formulario con su documentación. No tiene que adjuntarlo a su declaración de impuestos.

Incluya en su declaración de impuestos el total de los ingresos de intereses que reciba correspondiente al año tributario. Vea las instrucciones para el Formulario 1099-INT, disponibles en inglés, para saber si tiene que ajustar cualquiera de las cantidades que le informaron a usted.

Intereses que no se declaran en el Formulario 1099-INT. Aun cuando no reciba un Formulario 1099-INT, igual tiene que declarar todos sus ingresos de intereses recibidos. Por ejemplo, puede que reciba acciones distribuidas en forma de intereses de sociedades colectivas o de sociedades anónimas de tipo S. Se declararán estos intereses en su Anexo K-1 (Formulario 1065), *Partner's Share of Income, Deductions, Credits, etc.* (Parte de los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al socio), en inglés, o en el Anexo K-1 (Formulario 1120S), *Shareholder's Share of Income, Deductions, Credits, etc.* (Parte de los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al accionista), en inglés.

Nominarios. Por regla general, si un individuo recibe intereses en nombre suyo (o sea, como nominario), esa persona le tiene que proveer un Formulario 1099-INT con la cantidad de intereses que recibió por usted.

Si recibe un Formulario 1099-INT en el cual se incluyen cantidades que pertenecen a otro individuo, vea la explicación acerca de distribuciones que reciben los nominarios en la sección *How To Report Interest Income* (Cómo se declaran los ingresos de intereses) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés. También puede conseguir información sobre este tema en las instrucciones para el Anexo B (Formulario 1040A o 1040), en inglés.

Cantidad incorrecta. Si recibe un Formulario 1099-INT que indique una cantidad incorrecta (u otra información equivocada), debe pedirle al emisor un formulario corregido que contenga la información correcta. El nuevo Formulario 1099-INT que reciba se marcará con la palabra "Corrected" (Corregido).

Formulario 1099-OID. El ingreso de intereses que se tiene que declarar también puede aparecer en el Formulario 1099-OID, *Original Issue Discount* (Descuento de la emisión original), en inglés. Para más información sobre las cantidades que aparecen en este formulario, vea [Desuento de la Emisión Original \(OID\)](#), más adelante en este capítulo.

Dividendos con intereses exentos. Los dividendos que produzcan intereses exentos que usted reciba de un fondo mutuo u otra sociedad inversionista reglamentada, incluyendo aquellos dividendos recibidos de un fondo calificado de fondos en cualquier año tributario que comience después del 22 de diciembre de 2010, no se incluyen en su ingreso tributable. (No obstante, vea [Requisito de declarar ciertos datos](#) en el próximo párrafo). Los dividendos con intereses exentos deben aparecer en el recuadro 10 del Formulario 1099-DIV. En el caso de distribuciones que sean dividendos con intereses exentos, usted no reduce su base.

Requisito de declarar ciertos datos. Aunque los dividendos con intereses exentos no están sujetos a impuestos, tiene que declararlos en su declaración de impuestos si se ve obligado a presentar la declaración. No es nada más que un requisito de declarar ciertos datos en su declaración y no convertirá los dividendos con intereses exentos en ingreso tributable.

Nota: Los intereses exentos de impuestos pagados de bonos de actividad privada específicos podrían estar sujetos al impuesto mínimo alternativo. Vea el tema titulado [Impuesto Mínimo Alternativo \(AMT\)](#) en el capítulo 30 para más información. El capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, contiene una explicación sobre los bonos de actividad particular bajo la sección titulada *State or Local Government Obligations* (Obligaciones de los gobiernos estatales o locales).

Intereses de dividendos del Departamento de Asuntos de Veteranos (VA dividends). Los intereses de dividendos de seguros que usted deje en depósito en el Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) no están sujetos a impuestos. En éstos se incluyen los intereses pagados sobre dividendos de las pólizas convertidas de *United States Government Life Insurance* (Seguros de vida del gobierno de los Estados Unidos) y *National Service Life Insurance* (Seguros de vida del servicio nacional).

Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés). Los intereses pro-

cedentes de un arreglo *Roth IRA* no suelen ser tributables. Los intereses de un arreglo *IRA* tradicional son diferidos de tributación. Por lo general, no debe incluir esos intereses en sus ingresos hasta que empiece a retirar los fondos de su arreglo *IRA*. Vea el [capítulo 17](#) para más información.

Intereses Sujetos a Impuestos

En los intereses tributables se incluyen los intereses que reciba de cuentas bancarias, de préstamos que haga a otras personas y otras fuentes. A continuación se enumeran otras fuentes de intereses tributables.

Dividendos que en realidad son intereses. Ciertas distribuciones que se denominan comúnmente dividendos son en realidad intereses. Tiene que declarar como intereses aquellos llamados "dividendos" en depósitos o en cuentas de acciones de:

- Bancos cooperativos,
- Cooperativas de ahorro y crédito,
- Asociaciones nacionales de préstamos para edificación,
- Sociedades nacionales de ahorros y préstamos,
- Sociedades federales de ahorros y préstamos y
- Bancos mutualistas de ahorros.

Los dividendos se informan en el Formulario 1099-INT como ingresos de intereses.

Fondos del mercado monetario. Los fondos del mercado monetario pagan dividendos y son ofrecidos por instituciones financieras que no son consideradas "bancos", tales como casas de corretaje bursátil y de fondos mutuos. Por regla general, las cantidades que reciba de los fondos del mercado monetario (*money market funds*) deben declararse como dividendos y no como intereses.

Certificados de depósito y otras cuentas de intereses diferidos. Si abre cualesquiera de estas cuentas, se le podrán pagar intereses a intervalos fijos de un año o menos durante la vigencia de la cuenta. Por lo general, deberá incluir dichos intereses en sus ingresos cuando de hecho los reciba o tenga derecho a recibirlos sin tener que pagar una multa sustancial. Esto es aplicable para las cuentas que vencen dentro de un año o menos y que paguen intereses en un solo pago al vencer. Si se difieren los intereses durante más de un año, vea [Desuento de la Emisión Original \(OID\)](#), más adelante.

Intereses sujetos a la multa por retiro prematuro de fondos. Si retira fondos de una cuenta de intereses diferidos antes de su vencimiento, es posible que tenga que pagar una multa. Tiene que declarar la cantidad total de los intereses pagados o acreditados a su cuenta durante el año, sin restar la multa. Vea *Penalty on early withdrawal of savings* (Multas por retiro prematuro de ahorros) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, para más información sobre cómo se declaran los intereses y cómo deducir la multa.

Préstamo para invertir en un certificado de depósito. Los intereses que paga sobre el préstamo de un banco o de una institución de ahorros para cumplir el requisito de depósito mínimo para poder recibir un certificado de depósito de la institución y los intereses que usted

recibe sobre el certificado son dos conceptos distintos. Usted tiene que incluir en sus ingresos el total de los intereses devengados del certificado. Si detalla sus deducciones, puede deducir los intereses que haya pagado como intereses de inversiones, hasta la cantidad total de sus ingresos netos de inversiones. Vea *Interest Expenses* (Gastos de intereses), en el capítulo 3 de la Publicación 550, en inglés.

Ejemplo. Usted depositó \$5,000 en un banco y pidió prestados \$5,000 del banco a fin de satisfacer el depósito mínimo de \$10,000 que se requiere para comprar un certificado de depósito que vence a los 6 meses. El certificado generó una utilidad de \$575 al vencerse en el año 2015, pero usted recibió sólo \$265, cantidad que representa los \$575 devengados menos \$310 por intereses cobrados sobre los \$5,000 del préstamo. El banco le envía un Formulario 1099-INT del año 2015 que muestra \$575 de intereses devengados. El banco le envía además una confirmación que indica que usted pagó \$310 por concepto de intereses durante el año 2015. Tiene que incluir los \$575 en sus ingresos. Si detalla las deducciones en el Anexo A del Formulario 1040, puede deducir \$310 sujetos al límite del ingreso neto de inversiones.

Regalo por abrir una cuenta. Si recibe regalos no monetarios o servicios por hacer depósitos o por abrir una cuenta en una institución de ahorros, es posible que tenga que declarar el valor del regalo como intereses.

Para depósitos menores de \$5,000, los regalos o servicios valorados por más de \$10 tienen que ser declarados como intereses. Para depósitos de \$5,000 o más, los regalos o servicios valorados por más de \$20 tienen que ser declarados como intereses. El valor de los regalos o servicios se determina según el costo de éstos a la institución financiera.

Ejemplo. Usted abrió una cuenta de ahorros en su banco local y depositó \$800. La cuenta genera \$20 por concepto de intereses. También recibió una calculadora con un valor de \$15. Si no se acredita en la cuenta cantidad adicional alguna por intereses durante el año, el Formulario 1099-INT que reciba mostrará \$35 de intereses recibidos durante el año. Tiene que declarar los \$35 como ingreso de intereses en su declaración de impuestos.

Intereses sobre los dividendos de seguros. Los intereses sobre los dividendos de seguros depositados en una compañía de seguros que se pueden retirar anualmente son tributables en el año durante el cual los intereses se acreditan a su cuenta. Sin embargo, si usted puede retirarlos sólo en la fecha de aniversario de la póliza (u otra fecha especificada), los intereses son tributables en el año en el cual ocurre tal fecha.

Primas de seguro pagadas por adelantado. Todo aumento del valor de primas de seguro pagadas por adelantado, de primas cobradas con anticipación o de fondos para depósito de primas se consideran intereses si se aplica al pago de las primas vencidas de pólizas de seguros o aquéllas que puede retirar.

Títulos de deudas de los Estados Unidos. Los intereses sobre títulos de deudas de los EE.UU., tales como las letras del Tesoro, pagares y bonos emitidos por alguna entidad o agencia de los EE.UU., son tributables para propósitos del impuesto federal sobre los ingresos.

Intereses sobre los reembolsos de impuestos. Los intereses que reciba de su reembolso de impuestos constituyen ingresos tributables.

Intereses sobre la adjudicación de una expropiación forzosa. Si la autoridad que adjudicó una expropiación le paga intereses para compensarle alguna demora en otorgar la adjudicación, los intereses que resulten serán tributables.

Ventas con pagos a plazos. Si un contrato para la venta o intercambio de propiedad estipula que se le abonen pagos diferidos, dicho contrato suele también estipular que se le paguen intereses con los pagos diferidos. Por lo general, dichos intereses son tributables en el momento en que los reciba. Si el contrato de pagos diferidos no estipula el pago de intereses o estipula que se pague una cantidad menor de intereses, una parte de cada pago recibido puede considerarse pago de intereses. Vea *Unstated Interest and Original Issue Discount (OID)* (Intereses no divulgados y descuento de la emisión original (*OID*)) en la Publicación 537, *Installment Sales* (Ventas a plazos), en inglés.

Intereses de un contrato de anualidad. Los intereses acumulados de un contrato de anualidad que haya vendido antes de su fecha de vencimiento son tributables.

Intereses usurarios (intereses abusivos). Los intereses usurarios son aquéllos que se cobran a una tasa ilegal. Se tributan como intereses a menos que la ley estatal automáticamente los convierta en un pago del capital del préstamo.

Ingresos de intereses sobre depósitos bloqueados. Excluya de su ingreso bruto todos los intereses devengados de un depósito bloqueado. Se considera bloqueado un depósito si, al finalizar el año, usted no puede retirar parte alguna del depósito por uno de los motivos siguientes:

- La institución financiera se ha declarado en quiebra o se ha vuelto insolvente o
- El estado donde se ubica la institución financiera ha impuesto límites sobre los fondos que se pueden retirar porque otras instituciones financieras dentro del estado están en quiebra o son insolventes.

La cantidad de intereses que tiene que excluir es la cantidad de intereses que hayan sido acreditados a los depósitos bloqueados menos la suma de las dos cantidades siguientes:

- La cantidad neta que retiró de esos depósitos durante el año y
- La cantidad que podría haber retirado para el final del año (sin restarle multa alguna por retiro prematuro de un depósito a término).

Si recibe un Formulario 1099-INT por ingreso de intereses sobre depósitos que se bloquearon al final del año 2015, vea *Frozen deposits* (Depósitos bloqueados) bajo *How To Report Interest Income* (Cómo se declaran los ingresos de intereses) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, para más información sobre cómo se declara la exclusión del ingreso por intereses en su declaración de impuestos.

Los intereses que se excluyen se tratan como si fueran acreditados a su cuenta durante el año siguiente. Tiene que incluir esos intereses en su ingreso bruto tan pronto como tenga derecho a retirarlos.

Ejemplo. Se acreditaron \$100 durante el año por concepto de intereses a su depósito bloqueado. Usted retiró \$80 pero no pudo retirar más hasta después del final del año. Tiene que incluir \$80 en sus ingresos y excluir \$20 de los ingresos de ese año. Tiene que incluir los

\$20 en los ingresos del año en el cual pueda retirarlos.

Bonos negociados sin que su precio se ajuste en función de los intereses devengados debido a un mercado chato. Si compra, a precio reducido, un bono con intereses morosos o cuyos intereses se han acumulado pero no han sido pagados, se considera que este bono ha sido negociado sin que su precio se haya ajustado en función de los intereses devengados debido a un mercado chato. Dichos intereses no se consideran ingresos y no tributan como intereses si se pagan después. Cuando recibe un pago de ese tipo de intereses, se considera una devolución de capital que reduce lo que queda de la base de costo del bono original. No obstante, los intereses que se acumulan después de la fecha en que compró el bono son ingresos de intereses tributables para el año en el cual los recibió o se acumularon. Vea **Bonos que se Vendén Entre las Fechas de Pago de los Intereses**, más adelante, para más información.

Préstamos inferiores al costo de mercado. Por lo general, un préstamo inferior al costo de mercado es aquél sobre el cual no se cargan intereses o sobre el cual se cargan intereses a una tasa inferior a la tasa federal aplicable. Vea *Below-Market Loans* (Préstamos inferiores al costo justo del mercado) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, para más información.

Bonos de Ahorro de los Estados Unidos

Esta sección brinda información tributaria acerca de los bonos de ahorro de los Estados Unidos. Explica cómo se declaran los ingresos de intereses derivados de esos bonos y cómo se tratan ciertos traspasos de los mismos.



Para otra información sobre los bonos de ahorro de los EE.UU., escriba a:

Para la serie HH y serie H:
Series HH and Series H
Treasury Retail Securities Site
P.O. Box 2186
Minneapolis, MN 55480-2186

Para los bonos en papel de las series EE y series I:
Series EE and Series I
Treasury Retail Securities Site
P.O. Box 214
Minneapolis, MN 55480-0214

Para los bonos electrónicos de las series EE y series I:
Series EE and Series I
Treasury Retail Securities Site
P.O. Box 7015
Minneapolis, MN 55480-7015



O puede visitar la siguiente página en Internet: www.treasurydirect.gov/indiv/indiv.htm, en inglés.

Contribuyentes que usan el método contable a base de lo devengado. Si utiliza el método contable a base de lo devengado, tiene que declarar los intereses derivados de los bonos de ahorro de los EE.UU. para cada año a medida que se acumulan dichos intereses. No puede aplazar la declaración de esos intereses hasta que los reciba o hasta que se venzan los bonos. El método de contabilidad a base de lo

devengado se explica bajo **Métodos Contables** en el capítulo 1 de esta publicación.

Contribuyentes que usan el método contable a base de efectivo. Si utiliza el método contable a base de efectivo, como la mayoría de los contribuyentes que son personas físicas, declarará los intereses de bonos de ahorro de los EE.UU., por lo general, cuando los reciba. El método contable a base de efectivo se explica bajo **Métodos Contables** en el capítulo 1. Vea **Opciones que tienen los contribuyentes que usan el método a base de efectivo para declarar sus ingresos**, más adelante.

Bonos de la serie HH. Estos bonos se emitieron a su valor nominal. Se pagan los intereses dos veces al año mediante depósito directo a su cuenta bancaria. Si utiliza el método contable a base de efectivo, tiene que declarar los intereses de esos bonos como ingresos en el año en que los recibe.

Los bonos de la serie HH se ofrecieron por primera vez en el año 1980. Se ofrecieron por última vez en agosto del año 2004. Los bonos de la serie H se emitieron antes de 1980. El método que tiene que usar para los bonos de la serie H es igual al de los bonos de la serie HH. Si es contribuyente que usa el método a base de efectivo, tiene que declarar los intereses de esos bonos en el año en que los recibe.

El período de vencimiento para los bonos de la serie H es de 30 años. El período de vencimiento para los bonos de la serie HH es de 20 años. Los últimos bonos de la serie H que se emitieron vencieron en el año 2009.

Bonos de la serie EE y de la serie I. Los intereses sobre estos bonos se pagan al rescatarlos. La diferencia entre el precio de compra y el valor de rescate son intereses tributables.

Bonos de la serie EE. Los bonos de la serie EE se ofrecieron por primera vez en enero de 1980. Tienen un período de vencimiento de 30 años.

Antes de julio de 1980, se emitían bonos de la serie E. El período de vencimiento original de 10 años para los bonos de la serie E se extendió a 40 años para los bonos emitidos antes de diciembre de 1965 y a 30 años para los bonos emitidos después de noviembre de 1965. Los bonos de la serie EE y de la serie E en papel se emiten con descuento. El valor nominal de esos bonos se le paga a usted en la fecha de vencimiento. Los bonos electrónicos de la serie EE se emiten a su valor nominal. El valor nominal, más los intereses acumulados, se le pagan a usted en la fecha de vencimiento. A partir del 1 de enero de 2012, los bonos de ahorro en papel ya no se venden en las instituciones financieras.

Los dueños de bonos de las series EE en papel pueden convertirlos en bonos electrónicos. Estos bonos convertidos no retienen la denominación indicada en el certificado impreso; sin embargo, aparecerán a su precio de valor de compra (más otros intereses acumulados).

Bonos de la serie I. Los bonos de la serie I se ofrecieron por primera vez en el año 1998. Estos son bonos emitidos en su valor nominal que se ajusta con un índice inflacionario. Tienen un período de vencimiento de 30 años. El valor nominal, más los intereses acumulados de esos bonos, se le pagan a usted en su fecha de vencimiento.

Opciones que tienen los contribuyentes que usan el método a base de efectivo para declarar sus ingresos. Si declara sus ingresos utilizando el método a base de efectivo, puede declarar los intereses de los bonos de la

serie EE, de la serie E y de la serie I de una de las maneras siguientes:

1. **Método 1.** Postergue la declaración de los intereses hasta el año en que rescate o venda los bonos o el año en que se vengan, lo que ocurría primero. (No obstante, vea [Cambio de los bonos de ahorro](#), más adelante).

2. **Método 2.** Opte por declarar el aumento en el valor de rescate como intereses en su declaración de impuestos cada año.

Tiene que utilizar el mismo método para declarar los intereses de todos los bonos de la serie EE, la serie E y la serie I. Si no escoge utilizar el Método 2 al declarar el aumento del valor de rescate como intereses cada año, tiene que utilizar el Método 1.

 **Si piensa convertir en efectivo sus bonos en el mismo año durante el cual pagará gastos por estudios de enseñanza superior, quizás le convenga utilizar el Método 1 porque podría excluir de sus ingresos los intereses de tales bonos. Para saber cómo hacerlo, vea [Programa de Bonos de Ahorro para Estudios](#), más adelante.**

Cómo cambiarse del Método 1. Si desea cambiar su método para declarar los intereses de bonos de ahorro del Método 1 al Método 2, puede hacerlo sin pedirle permiso al IRS. Para el año del cambio, tiene que declarar todos los intereses que se hayan acumulado hasta la fecha del cambio de método y que no se hayan declarado anteriormente para todos sus bonos.

Una vez tomada la decisión de declarar los intereses cada año, tiene que seguir haciéndolo para todos los bonos de la serie EE, la serie E y la serie I más para aquellos bonos que obtenga en el futuro, a no ser que pida autorización para cambiar el método, tal como se explíca a continuación.

Cómo cambiarse del Método 2. Para cambiarse del Método 2 al Método 1, tiene que pedirle autorización al IRS. Dicha autorización se le otorgaría automáticamente si le envía al IRS una declaración por escrito que incluya todos los siguientes requisitos:

1. Ha escrito a mano o a máquina en la parte superior: "131".
2. La declaración incluye su nombre y su número de Seguro Social escrito debajo de "131".
3. La declaración incluye el año del cambio (la fecha de inicio y en la que finalice).
4. La declaración identifica los bonos de ahorro por los que pide autorización para este cambio.
5. La declaración incluye su acuerdo para:
 - a. Declarar todos los intereses sobre todo bono adquirido durante o después del año de cambio cuando ocurre la enajenación, el rescate o vencimiento de dichos intereses, lo que suceda primero; y
 - b. Declarar todos los intereses sobre todo bono adquirido antes del año de cambio cuando ocurre la enajenación, el rescate o vencimiento de dichos intereses, lo que suceda primero, a excepción de los intereses declarados en años tributarios anteriores.

Usted tiene que adjuntar esa declaración a su declaración de impuestos del año del

cambio, la cual tendrá que presentar para la fecha de vencimiento de la declaración (incluyendo prórrogas).

Usted puede recibir una prórroga automática de hasta 6 meses desde la fecha de vencimiento para presentar su declaración de impuestos (excluyendo prórrogas) del año del cambio para poder presentar la declaración, junto con una declaración de impuestos enmendada. Para obtener dicha prórroga, usted tuvo que haber presentado su declaración de impuestos original para su fecha de vencimiento (incluyendo prórrogas).

 Para la fecha en que presente la declaración original junto con su declaración de impuestos, también tiene que enviar una copia firmada a la dirección siguiente:

*Internal Revenue Service
Attention: Automatic Change
P.O. Box 7604
Benjamin Franklin Station
Washington, DC 20044*

Si utiliza un servicio de entrega privado, envíe la copia firmada a la dirección siguiente:

*Internal Revenue Service
Attention: Automatic Change
Room 5336
1111 Constitution Avenue, NW
Washington, DC 20224*

Puede pedir autorización para cambiarse del Método 2 al Método 1 presentando el Formulario 3115, *Application for Change in Accounting Method* (Solicitud de cambio en método contable), en inglés, en vez de presentar la declaración descrita anteriormente. En tal caso, debe seguir las instrucciones para el formulario si desea un cambio automático. No hay cargo administrativo.

Copropietarios. Si un bono de ahorro de los EE.UU. se emite a nombre de copropietarios, por ejemplo usted y su hijo o usted y su cónyuge, los intereses devengados del bono son tributables generalmente para el copropietario que haya comprado el bono.

Utilización de los fondos de uno de los copropietarios. Si utilizó sus propios fondos para comprar el bono, tiene que pagar el impuesto sobre los intereses devengados. Esto es así aun cuando deje que el otro propietario rescate el bono y se quede con las ganancias. En estas circunstancias, ya que el otro propietario recibirá un Formulario 1099-INT en el momento de rescatar el bono, éste tiene que facilitarle a usted otro Formulario 1099-INT indicando la cantidad de los intereses del bono imponibles en su caso. El copropietario que rescata el bono es un "nominatario". Vea *Nominee distributions* (Distribuciones al nominatario), bajo *How To Report Interest Income* (Cómo se declaran los ingresos de intereses), en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, para más información sobre cómo un individuo que es nominatario declara ingresos de intereses que pertenecen a otro individuo.

Utilización de los fondos de ambos copropietarios. Si usted y el otro propietario comparten el costo de un bono, ambos tienen la responsabilidad de pagar impuestos sobre los intereses derivados en proporción con la cantidad que cada uno realmente pagó por el bono.

Bienes gananciales. Si usted y su cónyuge viven en un estado donde rigen las leyes de los bienes gananciales y tienen bonos que sean

bienes gananciales, se considera que cada uno recibe la mitad del total de los intereses recibidos. Si presentan declaraciones de impuestos por separado, por lo general, cada uno tiene que declarar la mitad de los intereses recibidos de sus bonos. Para más información, vea la Publicación 555, en inglés.

Tabla 7-1. Estas reglas se muestran en la [Tabla 7-1](#).

Traspaso de la posesión legal. Si compró bonos de la serie E, serie EE o serie I con fondos que pertenecen únicamente a usted y decidió que se volvieran a emitir sólo a nombre de su copropietario o del beneficiario, tiene que incluir todos los intereses devengados sobre esos bonos en su ingreso bruto para el año de la reemisión, con tal de que ninguna parte haya sido declarada anteriormente. No obstante, si los bonos se volvieron a emitir sólo a nombre suyo, no tiene que declarar los intereses que se hayan acumulado en ese momento.

Esta regla también corresponde cuando se traspasan los bonos (que no sean bonos considerados bienes gananciales) entre los cónyuges o como consecuencia de un fallo de divorcio.

Compra conjunta. Si usted y el otro propietario aportan fondos para obtener bonos de la serie E, serie EE o serie I conjuntamente y luego deciden que se vuelvan a emitir sólo a nombre de su copropietario, tiene que incluir en su ingreso bruto para el año de la reemisión la parte de usted de los intereses de aquellos bonos que no haya declarado anteriormente. En el momento de la reemisión, el ex copropietario no tiene que declarar en el ingreso bruto la parte de él o ella de los intereses devengados que no se declararon antes del traspaso. Sin embargo, esos intereses, así como todos los demás intereses que se devenguen después de la reemisión, constituyen ingreso tributable del ex copropietario.

Esta regla para declarar los ingresos también es aplicable cuando se vuelven a emitir los bonos a nombre del copropietario anterior y a nombre de un copropietario nuevo. Sin embargo, el nuevo copropietario sólo debe declarar su parte de los intereses devengados después de la reemisión.

Si los bonos que usted y el copropietario compraron conjuntamente se emiten de nuevo a cada uno por separado según la misma proporción correspondiente a su precio de compra, ninguno tiene que declarar en ese momento los intereses devengados antes de la reemisión de los bonos.

Ejemplo 1. Tanto usted como su cónyuge gastaron cantidades iguales para comprar un bono de la serie EE que valía \$1,000. Se les emitió el bono como copropietarios. Los dos decidieron posponer la declaración de los intereses derivados del bono. Luego, decidieron que se emitiera el bono de nuevo como dos bonos cuyo valor individual es de \$500, uno a nombre suyo y el otro a nombre de su cónyuge. Ninguno de ustedes tiene que declarar en ese momento los intereses devengados hasta la fecha de la reemisión de los bonos.

Ejemplo 2. Compró un bono de la serie EE por \$1,000, utilizando únicamente sus propios fondos. El bono se les emitió a usted y a su cónyuge como copropietarios. Los dos decidieron posponer la declaración de los intereses derivados del bono. Luego, decidieron que se emitiera el bono de nuevo como dos bonos cuyo valor individual es de \$500, uno a nombre suyo y el otro a nombre de su cónyuge. Tiene que declarar la mitad de los intereses

Tabla 7-1. ¿Quién Paga el Impuesto sobre los Intereses de Bonos de Ahorro de los Estados Unidos?

SI...	ENTONCES tiene(n) que declarar los intereses...
usted compra un bono a nombre suyo y a nombre de otro individuo como copropietarios, utilizando fondos que solo pertenecían a usted	usted.
usted compra un bono a nombre de otro individuo, el cual es propietario único del bono	el individuo para el cual usted ha comprado el bono.
usted y otro individuo compran un bono como copropietarios, utilizando fondos que los dos contribuyen al precio de compra	tanto usted como el otro copropietario, en proporción a la cantidad que cada uno pagó por el bono.
usted y su cónyuge, que viven en un estado donde rigen las leyes de los bienes gananciales, compran un bono que se considera bienes gananciales	usted y su cónyuge. Si presentan declaraciones por separado, tanto usted como su cónyuge, por lo general, deben declarar la mitad de los intereses recibidos.

devengados hasta la fecha de la reemisión de los bonos.

Traspaso de bonos a un fideicomiso. Si tiene bonos de la serie E, serie EE o serie I pero los traspasa a un fideicomiso durante el año, renunciando todos sus derechos de propiedad, tendrá que incluir en sus ingresos para tal año los intereses devengados hasta la fecha del traspaso (si no los declaró anteriormente). No obstante, si se le considera a usted dueño del fideicomiso y si el aumento del valor antes y después del traspaso sigue siendo tributable para usted, podrá continuar difiriendo la declaración de los intereses obtenidos durante cada año. Tiene que incluir el total de los intereses en sus ingresos del año en el cual decide canjejar los bonos por efectivo o enajenarlos o en el año durante el cual los bonos por fin venzan, lo que ocurra primero.

Las mismas reglas se aplican en el caso de intereses de los bonos de la serie E o de la serie EE no declarados anteriormente si el traspaso a un fideicomiso tuvo que ver con bonos de la serie HH o de la serie H que haya adquirido al cambiar dichos bonos por otros de la serie E o de la serie EE. Vea [Cambio de los bonos de ahorro](#), más adelante.

Personas que han fallecido. El modo de declarar el ingreso de intereses de los bonos de la serie E, serie EE o serie I, después del fallecimiento del dueño (el difunto), depende de los métodos contables y de la declaración de ingresos que éste haya utilizado anteriormente. Esta situación se explica en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Cambio de los bonos de ahorro. Si postergó la declaración de los intereses de sus bonos de la serie E o de la serie EE, significa que no reconoció ingresos tributables cuando cambió esos bonos por otros de la serie HH o de la serie H, a no ser que haya recibido dinero en efectivo como parte del cambio. (No se permite cambiar los bonos de la serie I por bonos de la serie HH. Después del 31 de agosto del año 2004, ya no puede cambiar otras series de bonos por los de la serie HH). Todo efectivo que reciba se considera ingresos hasta la cantidad de los intereses devengados sobre los bonos cambiados. Al vencer sus bonos de la serie HH o de la serie H o al enajenarlos antes de su vencimiento, tiene que declarar como intereses la diferencia entre el valor de rescate y su costo original. El costo de los bonos es la suma de la cantidad que pagó al cambiar los bonos de la serie EE o de la serie E en cuestión, más toda cantidad que haya tenido que pagar cuando se efectuó el cambio.

Ejemplo. Usted cambió bonos de la serie EE (sobre los cuales optó por posponer la declaración de los intereses) por otros de la serie HH, cuyo valor es de \$2,500, más \$223 en efectivo. Declaró los \$223 como ingresos tributables en su declaración de impuestos. Para la

propietario. (Vea [Copropietarios](#), anteriormente en este capítulo, para más información acerca de los requisitos sobre cómo declarar ingresos de intereses).

- Usted recibió el bono de una distribución tributable de un plan de jubilación o un plan de participación en las ganancias. La cantidad de intereses indicada en el Formulario 1099-INT no será reducida por la parte de intereses de la cantidad tributable como distribución del plan y no tributable como intereses. (Esta cantidad suele aparecer para el año de la distribución en el Formulario 1099-R, *Distributions From Pensions, Annuities, Retirement or Profit-Sharing Plans, IRAs, Insurance Contracts, etc.* (Distribuciones de planes de pensión, anualidades, jubilación o participación en las ganancias, arreglos IRA, contratos de seguros, etc.), en inglés).

Para más información sobre cómo incluir la cantidad correcta de intereses en su declaración de impuestos, vea [Cómo se Declaran los Ingresos de Intereses](#), más adelante. En la Publicación 550, en inglés, se incluyen ejemplos sobre cómo se declaran esas cantidades.

 Los intereses recibidos de los bonos de ahorro de los EE.UU. están exentos de los impuestos estatales y locales. El recuadro 3 del Formulario 1099-INT que usted reciba indicará la cantidad de los intereses por bonos de ahorro de los Estados Unidos.

Programa de Bonos de Ahorro para Estudios

Quizás pueda excluir de sus ingresos el total o una parte de los intereses que reciba al rescatar ciertos bonos de ahorro de los EE.UU. calificados durante el año si pagó gastos de estudios de enseñanza superior calificados durante el mismo año. Dicha exclusión se llama *Education Savings Bond Program* (Programa de bonos de ahorro para estudios).

Si su estado civil para la declaración es casado que presenta una declaración por separado, no reúne los requisitos para tal exclusión.

Formulario 8815. Utilice el Formulario 8815, en inglés, para calcular la cantidad de su exclusión. Incluya este formulario con su Formulario 1040 o Formulario 1040A.

Bonos de ahorro calificados de los Estados Unidos. Un bono de ahorro calificado de los EE.UU. es aquel bono de la serie EE emitido después de 1989 o un bono de la serie I. Se tiene que haber emitido a nombre suyo (propietario único) o a nombre suyo y el de su cónyuge (copropietarios). Usted tiene que haber cumplido al menos 24 años de edad antes de la fecha de emisión del bono. Por ejemplo, un bono que haya comprado un padre y haya sido emitido a nombre de su hijo menor de 24 años de edad, no reúne los requisitos para ser excluido por el padre ni tampoco por el hijo.

 La fecha en que se emite un bono puede de ser anterior a la fecha de compra del bono porque la fecha de emisión asignada a un bono corresponde al primer día del mes durante el cual se compra.

Beneficiario. Puede nombrar a cualquier individuo (incluyendo un hijo menor de edad) para que sea beneficiario del bono.

Verificación del IRS. Si declara la exclusión, el IRS lo verificará utilizando información

sobre el rescate de bonos obtenido del Departamento del Tesoro.

Gastos calificados. Los gastos de estudios de enseñanza superior calificados son matrícula y otros gastos necesarios para que usted, su cónyuge o su dependiente (por el cual usted puede reclamar una exención) asista a una institución de enseñanza superior que reúna los requisitos.

En los gastos calificados se incluye toda aportación que haga a un programa de matrícula calificada o a una cuenta de ahorro para estudios *Coverdell*.

En los gastos calificados no se incluyen los de vivienda y alimentación, ni gastos de cursos de actividades deportivas, recreativas o de pasatiempo que no formen parte de un programa de estudios para obtener un título o certificado.

Instituciones de enseñanza superior que reúnen los requisitos. En esta clase de institución se incluyen la mayoría de las universidades públicas, particulares y sin fines de lucro, así como colegios universitarios (*colleges*) y escuelas vocacionales acreditados y que cumplen las condiciones para participar en programas de asistencia financiera de estudios del Departamento de Educación de Estados Unidos.

Reducción por ciertos beneficios. Usted tiene que restar de sus gastos de estudios de enseñanza superior calificados los siguientes beneficios exentos de impuestos:

1. La parte exenta de impuestos por becas de estudios y de desarrollo profesional (vea [Becas de estudios y becas de investigación \(becas de desarrollo profesional\)](#) en el capítulo 12).
2. Gastos que se utilizaron para calcular la parte exenta de impuestos de distribuciones de una cuenta de ahorros para estudios *Coverdell ESA*.
3. Gastos que se utilizaron para calcular la parte exenta de impuestos de distribuciones de un programa calificado de matrícula.
4. Todo pago exento de impuestos (que no sea regalo o herencia) recibido para gastos educativos, tales como:
 - a. Beneficios de asistencia educativa para veteranos,
 - b. Reducciones de matrícula calificada o
 - c. Beneficios de asistencia educativa facilitados por su empleador.
5. Todo gasto que se haya utilizado al calcular el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y el crédito vitalicio de aprendizaje.

Cantidad excluible. Si el total de los ingresos recibidos (capital e intereses) de bonos de ahorro calificados de los EE.UU. que rescató durante el año no excede de sus gastos de estudios de enseñanza superior calificados ajustados para ese año, quizás pueda excluir el total de los intereses que haya recibido. Si los ingresos superan sus gastos de estudios para el año, quizás pueda excluir sólo una parte de tales intereses.

Para determinar la cantidad que se puede excluir, multiplique la parte correspondiente a los intereses de los ingresos por una fracción. El numerador de la fracción es el total de los gastos por estudios de enseñanza superior calificados que pagó durante el año. El denominador es el total de los ingresos que recibió durante el año.

Ejemplo. En febrero de 2015, Marcos y Juana, un matrimonio, cobraron bonos de ahorro de los EE.UU. de la serie EE con una denominación total de \$10,000 que compraron en abril de 1999 por \$5,000. Recibieron ingresos de \$8,060 que constan de \$5,000 por concepto de capital y \$3,060 por intereses. En el año 2015, ellos pagaron \$4,000 en la matrícula universitaria de su hija. Ellos no reclaman ningún crédito por estudios por esa cantidad y la hija no recibe ninguna asistencia monetaria exenta de impuestos para sufragar los gastos educativos. Ellos pueden excluir $\$1,519 (\$3,060 \times (\$4,000 \div \$8,060))$ de intereses de su ingreso bruto para el año 2015. Ellos tienen que incluir la cantidad remanente de \$1,541 (\$3,060 - \$1,519) de intereses en su ingreso bruto.

Límite del ingreso bruto ajustado modificado. La exclusión de intereses estará limitada si su ingreso bruto ajustado modificado es de:

- \$77,200 a \$92,200 para los contribuyentes cuyo estado civil para la declaración de impuestos es soltero o cabeza de familia y
- \$115,750 a \$145,750 para los contribuyentes casados que presentan una declaración conjunta o para un viudo que reúne los requisitos con hijo dependiente.

No puede tomar la exclusión de intereses si su ingreso bruto ajustado modificado equivale al límite máximo para su estado civil o supera dicho límite.

El ingreso bruto ajustado modificado, para propósitos de la exclusión, es el ingreso bruto ajustado (línea 37 del Formulario 1040 o línea 21 del Formulario 1040A) determinado antes de considerar la exclusión de intereses y ajustado por restituir cualesquiera de los siguientes:

1. Exclusión de ingresos devengados de fuentes en el extranjero,
2. Exclusión o deducción de asignaciones por alojamiento en el extranjero,
3. Exclusión de ingresos para residentes *bona fide* de la Samoa Estadounidense,
4. Exclusión de ingresos de fuentes en Puerto Rico,
5. Exclusión de beneficios de adopción recibidos de acuerdo con un programa de asistencia de adopción del empleador,
6. Deducción por matrícula y gastos relacionados con los estudios,
7. Deducción de los intereses sobre un préstamo de estudios y
8. Deducción por actividades nacionales de producción.

Utilice la Hoja de Trabajo para la Línea 9 en las instrucciones del Formulario 8815, disponibles en inglés, para calcular su ingreso bruto ajustado modificado.

Si incurrió en gastos de intereses de inversión para poder recibir regalías y otros ingresos de inversiones, vea *Education Savings Bond Program* (Programa de bonos de ahorro utilizados para propósitos educativos), en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

 **Documentación.** Si declara la exclusión de intereses, tiene que mantener un registro por escrito de los bonos de ahorro de los EE.UU. calificados que usted rescató. Ese registro tiene que incluir el número de serie, fecha de emisión, valor nominal y el total de los ingresos recibidos (capital e intereses) de cada bono. Puede utilizar el Formulario 8818, en inglés, para documentar dicha información. Además, debe guardar facturas,

recibos, cheques cancelados u otra documentación para comprobar los gastos por estudios de enseñanza superior calificados que haya pagado durante el año.

Letras, Pagarés y Bonos del Tesoro de los Estados Unidos

Las letras, pagarés y bonos del Tesoro de los EE.UU. son títulos de deudas directas (obligaciones) del gobierno federal de los Estados Unidos.

Tributación de los intereses. Los ingresos de intereses que se reciben de letras, pagarés y bonos del Tesoro de los EE.UU. están sujetos al impuesto federal sobre los ingresos; sin embargo, está exento de todo impuesto estatal y local sobre los ingresos. Deberá recibir el Formulario 1099-INT en el cual se muestra (en el recuadro 3) la cantidad de intereses que se le pagaron por el año.

Los pagos de capital e intereses serán acreditados, por regla general, a su cuenta corriente o de ahorros designada mediante depósito directo utilizando el sistema *Treasury Direct*®.

Letras del Tesoro. Estas letras suelen tener un período de vencimiento de 4, 13, 26 ó 52 semanas. Generalmente, se emiten con descuento por la cantidad de \$100 y múltiplos de \$100. La diferencia entre el valor descontado que paga por las letras y el valor nominal que recibirá al vencimiento de éstas se considera ingreso de intereses. Por lo general, usted declara este ingreso de intereses cuando se le pagan las letras en la fecha de vencimiento. Si usted pagó una prima por una letra (una cantidad mayor que el valor nominal), generalmente declara la prima como una deducción conforme a la sección 171 cuando se le paga la letra en la fecha de vencimiento.

Pagarés y bonos del Tesoro. Los pagarés del Tesoro tienen períodos de vencimiento de más de 1 año y de hasta 10 años. Los bonos del Tesoro tienen períodos de vencimiento de más de 10 años. Tanto los pagarés como los bonos del Tesoro suelen emitirse en denominaciones de \$100 hasta \$1 millón y pagar intereses cada 6 meses. Por lo general, declarará dichos intereses en el año en que se le pagaron. Para más información, vea *U.S. Treasury Bills, Notes, and Bonds* (Letras, pagarés y bonos del Tesoro de los Estados Unidos) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.



Para información adicional sobre los pagarés y bonos del Tesoro, escriba a la dirección siguiente:

*Treasury Retail Securities Site
P.O. Box 7015
Minneapolis, MN 55480-7015*

 O puede visitar la siguiente página en Internet: www.treasurydirect.gov/indiv/indiv.htm, en inglés.

Para más información sobre los bonos de ahorro de la serie EE, la serie I o la serie HH, vea [Bonos de Ahorro de los Estados Unidos](#), anteriormente en este capítulo.

Valores del Tesoro protegidos de la inflación (TIPS, por sus siglas en inglés). Estos valores pagan intereses dos veces al año a una tasa fija, basada en una cantidad de capital que se ajusta para considerar los efectos de la

inflación y deflación. Para saber cómo se tratan esos valores para propósitos tributarios, vea *Inflation-Indexed Debt Instruments* (Instrumentos de la deuda indexados según la inflación) bajo *Original Issue Discount (OID)* (Descuento de la emisión original (*OID*)) en la Publicación 550, en inglés.

Bonos que se Venden Entre las Fechas de Pago de los Intereses

Si usted vende un bono entre las fechas de pago de los intereses, una parte del precio de venta se considera intereses acumulados hasta la fecha de venta. Tiene que declarar dicha parte del precio de venta como ingreso de intereses para el año de la venta.

Si compra un bono entre las fechas de pago de los intereses, una parte del precio de compra se considera intereses acumulados antes de la fecha de compra. Cuando se le paguen dichos intereses, tiene que tratarlos como devolución libre de impuestos de su inversión de capital, en lugar de ingresos de intereses. Vea *Accrued interest on bonds* (Intereses acumulados sobre los bonos) bajo *How To Report Interest Income* (Cómo se declaran los ingresos de intereses) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, para más detalles sobre cómo se declara el pago.

Seguros

Los pagos de seguro de vida que recibe como beneficiario de la persona asegurada no suelen ser tributables. Sin embargo, si usted recibe los pagos a plazos, tendrá que declarar normalmente una parte de cada plazo como ingreso de intereses.

Para más información sobre los pagos de seguros recibidos a plazos, vea la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingreso tributable y no tributable), en inglés.

Anualidad. Si compra una anualidad con los ingresos recibidos de una póliza de seguro de vida, los pagos de anualidad que reciba estarán sujetos a impuestos como ingreso de pensión y anualidad de un plan no calificado, no como ingreso de intereses. Vea el [capítulo 10](#) para más información sobre el ingreso de pensiones y anualidades de planes no calificados.

Obligaciones del Gobierno Estatal o Local

Los intereses sobre un bono usado para financiar operaciones del gobierno no suelen ser tributables si dicho bono se emite por un estado, el Distrito de Columbia, una posesión (territorio no autónomo) de los Estados Unidos o cualesquiera de sus subdivisiones políticas.

Los bonos que se emitieron después de 1982 (esto incluye los bonos para el desarrollo económico de tribus emitidos después del 17 de febrero de 2009) por un gobierno de una tribu de indios estadounidenses se tratan como si fueran emitidos por un estado. Los intereses sobre dichos bonos suelen estar exentos de impuestos si los bonos son parte de una emisión de la cual sustancialmente todas las ganancias se han de usar en el desempeño de alguna función esencial del gobierno.

Para obtener información acerca de los bonos garantizados federalmente, bonos de ingresos hipotecarios, bonos de arbitraje, bonos calificados del crédito tributario, bonos para el

financiamiento de proyectos parcialmente privados y los bonos "Build America" (Construir en América), vea *State or Local Government Obligations* (Obligaciones del gobierno estatal o local) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Requisito de declarar información. Si tiene que presentar una declaración de impuestos, se le requiere que muestre en dicha declaración todos los intereses exentos resultantes de los bonos mencionados anteriormente que haya recibido. Esto es sólo un requisito para la declaración de información. No convierte los intereses exentos de impuestos en intereses tributables.

Descuento de la Emisión Original (*OID*)

El descuento de la emisión original (*OID*, por sus siglas en inglés) es una clase de intereses. Por regla general, hay que incluir el *OID* en sus ingresos a medida que se acumula durante la duración del instrumento de la deuda, independientemente de si recibe o no pagos del emisor.

Un instrumento de la deuda, por lo general, produce *OID* cuando se emite dicho documento a un precio menor al precio de rescate declarado o establecido al vencer. El *OID* es la diferencia entre el precio de rescate declarado o establecido al vencer y el precio al que se emite el instrumento de la deuda.

Todo instrumento negociable de deuda que no pague intereses antes de su vencimiento se considera emitido a un descuento. Los bonos de cupón con valor de cero (*zero coupon bonds*) son un ejemplo de esa clase de instrumentos.

Las reglas de acumulación del *OID* no suelen corresponder a las deudas a corto plazo (que tienen una fecha de vencimiento fija de un año o menos a partir de su fecha de emisión). Vea *Discount on Short-Term Obligations* (Descuento de las deudas a corto plazo) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

***OID* de valor mínimo.** Puede considerar el descuento como si tuviera un valor de cero si éste es menos de un cuarto de un 1% (0.0025) de su precio de rescate declarado o establecido al vencer, multiplicado por el número de años enteros desde su fecha de emisión original hasta la fecha de su vencimiento. Este pequeño descuento se conoce como *OID* de valor mínimo ("de minimis" *OID*).

Ejemplo 1. Usted compró un bono que vence a los 10 años; su precio de rescate declarado o establecido al vencer es \$1,000, emitido a \$980 con \$20 por concepto de *OID*. El $\frac{1}{4}$ del 1% de \$1,000 (precio de rescate declarado o establecido) multiplicado por 10 (el número de años enteros desde la fecha de emisión original hasta la fecha de su vencimiento) resulta en \$25. Se trata el *OID* como si fuera cero, ya que el descuento de \$20 es menos de \$25. (Si conserva el bono hasta que venza, tendrá que reconocer \$20 (\$1,000 – \$980) como ganancia de capital).

Ejemplo 2. Las circunstancias son iguales a las del **Ejemplo 1**, sólo que se emitió el bono a \$950. El *OID* es \$50. Ya que \$50 es más que los \$25 calculados en el **Ejemplo 1**, tiene que incluir el *OID* en su ingreso bruto a medida que se va acumulando a lo largo de la vigencia del bono.

Instrumento negociable de deuda que se compra después de la emisión original. Si

compra un instrumento negociable de deuda que incluya un *OID* de valor mínimo (*de minimis*) sobre la par, no se puede incluir el descuento en los ingresos. Si usted compra un instrumento negociable de deuda que incluya un *OID* de valor mínimo bajo par, se debe declarar el descuento según las reglas de descuento del mercado. Vea *Market Discount Bonds* (Bonos de descuento del mercado) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Excepciones a la información del *OID* como ingreso actual. Las reglas del *OID*, según se explican en esta sección de la publicación, no corresponden a los siguientes instrumentos negociables de deuda:

1. Obligaciones exentas de impuestos. (No obstante, vea *Stripped tax-exempt obligations* (Deudas exentas de impuesto modificadas o alteradas) bajo *Stripped Bonds and Coupons* (Bonos y cupones modificados o alterados) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.)
2. Bonos de ahorro de los Estados Unidos.
3. Instrumentos negociables de deuda a corto plazo (que tienen fecha de vencimiento fija de un año o menos a partir de su fecha de emisión).
4. Deudas emitidas por un individuo antes del 2 de marzo de 1984.
5. Préstamos entre individuos si se dan todas las condiciones siguientes:
 - a. El prestamista no presta dinero como profesión u ocupación.
 - b. El total del préstamo, más la cantidad de todo otro préstamo pendiente entre los mismos individuos, es \$10,000 o menos.
 - c. Uno de los motivos principales del préstamo no es el de evitar el pago de algún impuesto federal.

Formulario 1099-OID. El emisor del instrumento de deuda (o un agente corredor bursátil, si usted tenía el instrumento negociable de deuda con un agente corredor bursátil) debe enviar un Formulario 1099-OID, en inglés, o un documento similar, si el total del *OID* para el año natural es de \$10 o más. El Formulario 1099-OID indicará en el recuadro 1 la cantidad del *OID* para la parte del año durante la cual tenía el bono. Indicará, además, en el recuadro 2 los intereses que usted tenga que incluir en su ingreso. El recuadro 8 muestra el *OID* sobre una obligación del Tesoro de los EE.UU. para la porción del año en el cual usted fue dueño de ésta. Esta cantidad no se refleja en la cantidad que aparece en el recuadro 1. Se le enviará una copia del Formulario 1099-OID al IRS. No incluya una copia de dicho formulario al presentar su declaración de impuestos. Consérvelo en su documentación.

En la mayoría de los casos, tiene que declarar en su totalidad la cantidad indicada en los recuadros 1, 2 y 8 del Formulario 1099-OID como ingresos de intereses. Sin embargo, vea [Cómo volver a calcular el *OID* indicado en el Formulario 1099-OID](#), más adelante, para más información.

En caso de no recibir un Formulario 1099-OID. Si tuvo un *OID* durante el año pero no recibió un Formulario 1099-OID, usted puede que tenga que calcular la cantidad correcta de *OID* a informar en su declaración de impuestos. Vea la Publicación 1212, en inglés, para más detalles sobre cómo calcular la cantidad correcta de *OID*.

Nominatario. Si otra persona es el dueño (dueño registrado) de un instrumento de *OID* que le pertenece a usted y recibe un Formulario 1099-OID a nombre suyo, ese individuo tiene que entregarle un Formulario 1099-OID.

Cómo volver a calcular el *OID* indicado en el Formulario 1099-OID. Usted quizás tendría que calcular de nuevo el *OID* indicado en el recuadro 1 o el recuadro 8 del Formulario 1099-OID si se da una de las dos condiciones siguientes:

- Compró el instrumento negociable de deuda después de su emisión original y pagó una prima o una prima de adquisición.
- El instrumento de deuda es un bono o cupón modificado o alterado (incluyendo ciertos instrumentos negociables de cupón con valor de cero (*zero coupon instruments*)).

Vea *Figuring OID on Long-Term Debt Instruments* (Cómo calcular el *OID* sobre sus instrumentos de deuda a largo plazo) en la Publicación 1212 y las Instrucciones para el Formulario 1099-OID, ambas en inglés, para obtener información sobre cómo calcular la cantidad correcta de *OID* a incluir en sus ingresos.

Cómo volver a calcular los intereses periódicos indicados en el Formulario 1099-OID. Si enajenó un instrumento negociable de deuda o lo adquirió de otro titular durante el año, vea **Bonos que se Vendén Entre las Fechas de Pago de los Intereses**, anteriormente, para más información sobre cómo se tratan para propósitos tributarios los intereses que se reciben periódicamente que han de declararse en el recuadro 2 del Formulario 1099-OID para tal instrumento.

Certificados de depósito. Si compra un certificado de depósito (*CD*, por sus siglas en inglés) que vence después de un año, tiene que incluir en los ingresos cada año una parte del total de intereses acumulados y declararla según se declaran otras clases de *OID*.

Se aplica esta regla también a ciertos arreglos de depósito que ha hecho con bancos, asociaciones de la construcción y préstamo, etc., incluyendo los siguientes:

- Depósitos a plazo o a término,
- Planes o sistemas de pago según producción (*bonus plans*),
- Certificados de ahorro,
- Certificados de ingresos diferidos,
- Certificados de ahorro otorgados por producción y
- Certificados de ahorro para el desarrollo o crecimiento.

Certificados de depósito al portador (*bearer CD*). Por lo general, los *CD* que se emiten después de 1982 tienen que aparecer en forma registrada. Los certificados de depósito al portador (*bearer CD*) son certificados que no aparecen en forma registrada. No se emiten a nombre del depositante y se pueden traspasar de una persona a otra.

Los bancos tienen que entregar un Formulario 1099-INT al *IRS* y al individuo que rescata un certificado de depósito al portador.

Información adicional. Vea el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, para mayor información sobre el *OID* y otros temas por el estilo, tales como los bonos de descuento de mercado.

Cuándo Se Deben Declarar los Ingresos de Intereses

Cuándo se declara el ingreso de intereses depende de uno de los dos métodos que se emplee para declarar el ingreso: el método de efectivo o el método de lo devengado.

Método de efectivo. La mayoría de los contribuyentes utilizan el método de efectivo para declarar sus ingresos. Si utiliza este método, declara sus ingresos de intereses generalmente en el año durante el cual, de hecho o implícitamente, recibe los ingresos. Sin embargo, hay reglas especiales para la declaración del descuento de ciertos instrumentos negociables de la deuda. Vea **Bonos de Ahorro de los Estados Unidos y Descuento de la Emisión Original (*OID*)**, explicados anteriormente.

Ejemplo. El 1 de septiembre del año 2013, le prestó a otra persona \$2,000 a una tasa de interés del 12%, capitalizados anualmente. Usted no presta dinero como profesión u ocupación. El pagaré estipula que el capital e intereses vencerán el 31 de agosto de 2015. Usted recibió \$2,508.80 en el año 2015 (\$2,000 como capital y \$508.80 como intereses). Si utiliza el método contable a base de efectivo, tendrá que incluir en los ingresos y en la declaración de 2015 los intereses de \$508.80 recibidos en dicho año.

Recibo implícito. Usted recibe ingresos implícitamente cuando se acreditan a su cuenta bancaria o cuando le están disponible. Los ingresos no tienen que estar en su posesión física. Por ejemplo, se considera que usted recibe intereses, dividendos u otras ganancias de depósitos o cuentas bancarias, cuentas de ahorro y préstamos u otra institución financiera semejante, o intereses de dividendos de una póliza de seguro de vida acumulados, cuando se acreditan a su cuenta y usted tenga el derecho de retirarlos. Esto es aplicable aunque los ingresos no se hayan registrado en su libreta de depósito.

Usted recibe ingresos implícitamente en depósito o en su cuenta aun si tiene que:

- Retirar los fondos en cantidades de números pares;
- Presentar una notificación de retirada de fondos antes de retirarlos;
- Retirar la totalidad o parte de la cuenta a fin de retirar los ingresos devengados; o
- Pagar una multa por retiro prematuro de fondos, a menos que los intereses que vaya a recibir al retirar o rescatar los ingresos prematuramente sean sustancialmente menores que aquellos pagaderos al vencer.

Método contable a base de lo devengado. Si utiliza un método contable a base de lo devengado, tiene que declarar sus ingresos de intereses en el momento en que se devengan tales intereses. No importa si los ha recibido o no. Los intereses se devengan a lo largo de la vigencia del instrumento negociable de deuda.

Ejemplo. Si en la situación descrita en el ejemplo anterior usted utilizará un método a base de lo devengado, tendría que incluir en sus ingresos los intereses en el momento en que los devengara. Usted declararía los intereses de la manera siguiente: para el año 2013, \$80; para el año 2014, \$249.60; para el año 2015, \$179.20.

Bonos de cupones. Normalmente, los intereses de bonos al portador que tienen cupones desprendibles son tributables en el año en que el cupón se debe y se paga al portador. No importa cuándo envíe el cupón para recibir el pago.

Cómo se Declaran los Ingresos de Intereses

Por regla general, se declara todos sus ingresos de intereses tributables en la línea 8a del Formulario 1040, la línea 8a del Formulario 1040A o la línea 2 del Formulario 1040EZ.

Usted no puede utilizar el Formulario 1040EZ si sus ingresos de intereses tributables exceden de \$1,500. En vez de eso, tiene que utilizar el Formulario 1040A o el Formulario 1040.

Formulario 1040A. Tiene que completar la Parte I del Anexo B (Formulario 1040A o Formulario 1040) si presenta el Formulario 1040A y cualesquiera de las condiciones siguientes le corresponde:

1. Sus ingresos de intereses tributables exceden de \$1,500.
2. Declara la exclusión de intereses de acuerdo con el **Programa de Bonos de Ahorro para Estudios** (explicado anteriormente).
3. Recibió intereses procedentes de una hipoteca financiada por el vendedor y el comprador utilizó la propiedad para su residencia.
4. Recibió un Formulario 1099-INT por intereses de bonos de ahorro de los Estados Unidos que incluían cantidades que había declarado en un año tributario anterior.
5. Recibió como nominatario intereses pertenecientes a otro individuo.
6. Recibió un Formulario 1099-INT por intereses de depósitos bloqueados.
7. Está declarando una cantidad menor de *OID* de la que muestra el Formulario 1099-OID.
8. Recibió un Formulario 1099-INT para declarar intereses de un bono comprado entre fechas de pagos de intereses.
9. Compró bonos tributables después de 1987 y eligió reducir el ingreso de intereses de estos bonos por cualesquier prima amortizable de bonos (vea *Bond Premium Amortization* (Amortización de primas de bono) en el capítulo 3 de la Publicación 550, en inglés).

Anote el nombre de cada pagador y la cantidad de ingresos de intereses recibidos de cada pagador incluido en la línea 1. Si recibió un Formulario 1099-INT o un Formulario 1099-OID de una empresa de corretaje, anote el nombre de dicha empresa como pagador.

No puede utilizar el Formulario 1040A si tiene que usar el Formulario 1040, tal como se describe a continuación.

Formulario 1040. Tiene que utilizar el Formulario 1040, en vez del Formulario 1040A o el Formulario 1040EZ si:

1. Tuvo que perder ingresos de intereses (o el derecho de recibirlos) porque retiró los fondos prematuramente de un depósito a término o a plazo,

2. Adquirió bonos tributables después de 1987 y optó por reducir los ingresos de intereses de los bonos por la cantidad de alguna prima de bono amortizable y está restando el exceso de la prima amortizable del bono por el período de acumulación por los intereses calificados indicados para ese período (vea *Bond Premium Amortization* (Amortización de primas de bonos) en el capítulo 3 de la Publicación 550, en inglés) o

3. Recibió intereses exentos de impuesto procedentes de bonos de una actividad privada emitidos después del 7 de agosto de 1986.

Anexo B (Formulario 1040A o Formulario 1040). Tiene que completar la Parte I del Anexo B (Formulario 1040A o Formulario 1040) si presenta el Formulario 1040 y cualesquiera de las siguientes condiciones es aplicable en su caso:

1. Sus ingresos de intereses tributables exceden de \$1,500.
2. Declara la exclusión de intereses de acuerdo con el [Programa de Bonos de Ahorro para Estudios](#) (explicado anteriormente).
3. Recibió intereses procedentes de una hipoteca financiada por el vendedor y el comprador utilizó la propiedad para su residencia.
4. Recibió un Formulario 1099-INT por intereses de bonos de ahorro de los EE.UU. que incluían cantidades que había declarado en un año tributario anterior.
5. Recibió como nominatario intereses pertenecientes a otro individuo.
6. Recibió un Formulario 1099-INT por intereses de depósitos bloqueados.
7. Recibió un Formulario 1099-INT por intereses sobre un bono que compró entre las fechas de pago de dichos intereses.
8. Está declarando una cantidad menor de *OID* de la que muestra el Formulario 1099-OID.
9. La afirmación (2) en la lista de puntos anterior para el Formulario 1040 es aplicable en su caso.

Anote el nombre de cada pagador y la cantidad de ingresos de intereses recibidos de cada pagador incluido en la línea 1 de la Parte I. Si recibió un Formulario 1099-INT o un Formulario 1099-OID de una empresa de corretaje, anote el nombre de dicha empresa como pagador.

Cómo declarar los intereses exentos de impuesto. Totalice sus intereses exentos de impuestos (tal como intereses o el *OID* acumulado sobre ciertos bonos estatales y municipales, incluyendo bonos municipales de cupón con valor de cero) declarados en el recuadro 8 del Formulario 1099-INT y dividendos exentos de intereses de un fondo mutuo u otra compañía de inversión regulada declarados en el recuadro 10 del Formulario 1099-DIV. Sume estas cantidades a todo otro interés exento de impuestos que recibió. Declare el total en la línea 8b del Formario 1040A o el Formulario 1040.

Si presenta el Formulario 1040EZ, anote "TEI" y la cantidad en el espacio a la izquierda de la línea 2. No sume los intereses exentos de impuesto al total de la línea 2 del Formulario 1040EZ.

Los intereses exentos de impuesto que están sujetos al impuesto mínimo alternativo

(*alternative minimum tax*) en el Formulario 6251, en inglés, se muestran en el recuadro 9 del Formulario 1099-INT y en el recuadro 11 del Formulario 1099-DIV. Estas cantidades ya están incluidas en las cantidades en el recuadro 8 del Formulario 1099-INT y en el recuadro 10 del Formulario 1099-DIV. No sume ni reste la cantidad del recuadro 9 a la cantidad del recuadro 8 del Formulario 1099-INT. No sume ni reste la cantidad del recuadro 11 a la cantidad del recuadro 10 del Formulario 1099-DIV.



No declare los intereses de un arreglo de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés) como intereses exentos de impuestos.

Formulario 1099-INT. Sus ingresos de intereses tributables, que no sean de bonos de ahorro de los EE.UU. o de títulos de deuda del Tesoro, aparecen en el recuadro 1 del Formulario 1099-INT. Sume esta cantidad a cualquier otra clase de intereses que haya recibido. Vea las instrucciones para el Formulario 1099-INT si tiene intereses de valores bursátiles que adquirió por un valor recargado. Tiene que declarar todos sus ingresos de intereses tributables aunque no haya recibido un Formulario 1099-INT por esos ingresos. Si para el 15 de febrero no ha recibido el Formulario 1099-INT, comuníquese con su institución financiera. Su número de identificación se puede truncar en todo Formulario 1099-INT en papel que reciba.

Si tuvo que perder ingresos de intereses porque retiró los fondos prematuramente de un depósito a término o a plazo, la cantidad que se puede deducir aparecerá en el recuadro 2 del Formulario 1099-INT. Vea *Penalty on early withdrawal of savings* (Multa por retiro prematuro de ahorros) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

El recuadro 3 del Formulario 1099-INT indicará la cantidad de ingresos de intereses que haya recibido de los bonos de ahorro de los EE.UU., las letras del Tesoro, los pagarés del Tesoro y los bonos del Tesoro. Generalmente, sume la cantidad indicada en el recuadro 3 a otros ingresos de intereses tributables que haya recibido. Si parte de la cantidad del recuadro 3 estuvo incluida en sus ingresos de intereses anteriormente, vea [Intereses de bonos de ahorro de los EE.UU. declarados anteriormente](#), más adelante. Si adquirió el valor bursátil por un precio recargado, vea las Instrucciones para el Formulario 1099-INT, en inglés.

El recuadro 4 del Formulario 1099-INT contendrá una cantidad si estuvo sujeto a la retención adicional de impuestos (*backup withholding*). Declare toda cantidad del recuadro 4 en la línea 7 del Formulario 1040EZ, la línea 40 del Formulario 1040A o la línea 64 del Formulario 1040 (impuesto federal retenido sobre los ingresos).

El recuadro 5 del Formulario 1099-INT indicará los gastos de inversiones que quizás pueda deducir como deducción detallada. Vea el [capítulo 28](#) para más información sobre gastos de inversiones.

Si hay información en el recuadro 6 y 7 del Formulario 1099-INT, tendrá que presentar el Formulario 1040. Podría reclamar un crédito por la cantidad indicada en el recuadro 6 a menos que usted deduzca esta cantidad en la línea 8 del Anexo A (Formulario 1040). Para reclamar el crédito, tiene que presentar el Formulario 1116, *Foreign Tax Credit* (Crédito por impuesto extranjero), en inglés. Para más información, vea la Publicación 514, *Foreign Tax Credit for Individuals* (Crédito por impuesto extranjero para personas físicas), en inglés.

Intereses de bonos de ahorro de los EE.UU. declarados anteriormente. Si recibió un Formulario 1099-INT por intereses de bonos de ahorro de los EE.UU., el formulario puede indicar ingreso de intereses que no se tiene que declarar. Vea [Formulario 1099-INT para la declaración de los intereses de los bonos de ahorros de los EE.UU.](#), anteriormente.

Declare el importe total de los intereses indicados en su Formulario 1099-INT en la línea 1 de la Parte I del Anexo B (Formulario 1040 o Formulario 1040A). Luego siga los pasos siguientes:

1. Varias líneas por encima de la línea 2, anote el subtotal de todos los intereses incluidos en la línea 1.
2. Debajo de ese subtotal, escriba "U.S. Savings Bond Interest Previously Reported" (Intereses de bonos de ahorro de los EE.UU. declarados anteriormente) y luego anote las cantidades declaradas anteriormente o los intereses acumulados antes de que usted haya recibido el bono.
3. Reste esas cantidades del subtotal y anote el resultado en la línea 2.

Información adicional. Para obtener más información acerca de la declaración de ingresos de intereses, vea el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, o las instrucciones para el formulario de impuestos que usted tiene que presentar.

8.

Dividendos y Otras Distribuciones

Recordatorio

Ingresos de fuentes en el extranjero. Si es ciudadano de los Estados Unidos con ingresos por concepto de dividendos de fuentes fuera de los Estados Unidos (ingresos del extranjero), tiene que declarar todos estos ingresos en la declaración de impuestos a menos que sean ingresos exentos por las leyes de los EE.UU. Esto es cierto independientemente de si reside dentro o fuera de los EE.UU. y si recibe o no el Formulario 1099 de un pagador extranjero.

Introducción

Este capítulo explica el trato tributario que se le da a:

- Dividendos ordinarios,
- Distribuciones de ganancias de capital,
- Distribuciones que no sean dividendos y
- Otras distribuciones que pueda recibir de una sociedad anónima o de un fondo mutuo.

Este capítulo también explica cómo se declara el ingreso de dividendos en su declaración de impuestos.

Los dividendos son distribuciones de dinero, acciones u otras clases de bienes que le paga a usted una sociedad anónima o fondo mutuo. Usted puede recibir también dividendos a través de una sociedad colectiva, un caudal hereditario, un fideicomiso o una asociación a la que se le gravan impuestos como a una sociedad anónima. Sin embargo, algunas cantidades recibidas por usted y denominadas dividendos, son de hecho ingresos de intereses. Vea [Dividendos que en realidad son intereses](#) en el capítulo 7.

La mayoría de las distribuciones se pagan en efectivo (o con cheque). No obstante, las distribuciones pueden consistir en más acciones, derechos de suscripción de acciones u otros bienes o servicios adicionales.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 514 Foreign Tax Credit for Individuals** (Crédito por impuestos del extranjero para personas físicas), en inglés
- 550 Investment Income and Expenses** (Ingresos y gastos de inversiones), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo B (Formulario 1040A o 1040)**
Interest and Ordinary Dividends
(Intereses y dividendos ordinarios), en inglés

Información General

Esta sección explica las reglas generales sobre ingresos de dividendos.

Impuesto sobre ingresos no derivados del trabajo de determinados hijos. El impuesto sobre una parte del ingreso no derivado del trabajo recibido por un hijo en 2015 puede ser tributado a la tasa impositiva correspondiente de los padres. Si es así, tiene que completar el Formulario 8615, *Tax for Certain Children Who Have Unearned Income* (Impuestos para determinados hijos que tienen ingresos no derivados del trabajo), en inglés, y adjuntarlo a la declaración de impuestos del hijo. Si no es así, no se requiere el Formulario 8615 y los ingresos del menor están sujetos a la tasa impositiva que le corresponde.

Algunos padres o madres pueden optar por incluir los intereses y dividendos del hijo en la declaración de impuestos del padre o la madre si se cumplen ciertos requisitos. Si puede, utilice el Formulario 8814, *Parents' Election To Report Child's Interest and Dividends* (Elección del padre o de la madre de declarar los intereses y dividendos de un hijo), en inglés, para este propósito.

Si desea obtener más información sobre el impuesto sobre los ingresos no derivados del trabajo de un hijo y la elección de los padres, vea el [capítulo 31](#).

Beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso. Los dividendos y otras distribuciones que reciba como beneficiario de un caudal hereditario o de un fideicomiso por lo general se consideran ingresos tributables. El fiduciario deberá enviarle un Anexo K-1 (Formulario

1041), *Beneficiary's Share of Income, Deductions, Credits, etc.* (Parte del ingreso, deducciones, créditos, etc., de un beneficiario), en inglés. Su copia del Anexo K-1 (Formulario 1041) e instrucciones le indicarán dónde debe declarar los ingresos en el Formulario 1040.

Número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) o número de identificación de contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés). Tiene que darle su nombre y número de Seguro Social (o su número de identificación de contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés)) a toda persona que esté obligada por la ley federal de impuestos a expedir una declaración, un informe u otro documento relacionado con usted. Esto incluye las entidades que pagan dividendos. Es posible que tenga que pagar una multa si no le proporciona su número de Seguro Social o su número de identificación de contribuyente individual (ITIN) a la entidad que paga los dividendos.

Para obtener más información sobre los números de Seguro Social y los números de identificación de contribuyente individual, vea [Número de Seguro Social](#) en el capítulo 1.

Retención adicional. El ingreso de dividendos por lo general no está sujeto a la retención normal. Sin embargo, podría estar sujeto a la retención adicional de impuestos para asegurar que el impuesto sobre el ingreso sea recaudado sobre ese ingreso. Conforme a la retención adicional de impuestos, la entidad que paga los dividendos tiene que retener impuestos sobre los ingresos de la cantidad que le paga a usted, aplicando la tasa de retención correspondiente.

También puede requerirse una retención adicional de impuestos si el IRS ha determinado que usted ha declarado una cantidad inferior de ingresos de intereses o dividendos de lo que en verdad recibió. Para más información, vea [Retención Adicional](#) en el capítulo 4.

Certificado de acciones a nombre de dos o más personas. Si dos o más personas tienen acciones de propiedad conjunta, propiedad en tenencia conyugal o propiedad en tenencia común, la parte de los dividendos de las acciones que le corresponde a cada persona está determinada por las leyes locales.

Formulario 1099-DIV. La mayoría de las sociedades anónimas y fondos mutuos usan el Formulario 1099-DIV, *Dividends and Distributions* (Dividendos y distribuciones), en inglés, para informarle de las distribuciones que recibió de ellas durante el año. Guarde este formulario con su documentación. No tiene que adjuntar el formulario a su declaración de impuestos.

Dividendos no declarados en el Formulario 1099-DIV. Aun si no recibe el Formulario 1099-DIV, tendrá que declarar todos sus ingresos de dividendos sujetos a impuestos. Por ejemplo, podría recibir acciones repartidas de dividendos de sociedades colectivas o de sociedades anónimas de tipo S. A usted se le informa de dichos dividendos en el Anexo K-1 (Formulario 1065), *Partner's Share of Income, Deductions, Credits, etc.* (Parte de los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al socio), en inglés, y en el Anexo K-1 (Formulario 1120S), *Shareholder's Share of Income, Deductions, Credits, etc.* (Parte de los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al accionista), en inglés.

Cómo se le informa del impuesto retenido. Si se le retienen impuestos sobre su ingreso de dividendos, el pagador tiene que darle un Formulario 1099-DIV que indique la cantidad retenida.

Nominatarios. Si alguien recibe distribuciones como nominatario suyo, esa persona le dará un Formulario 1099-DIV que indicará las distribuciones recibidas en nombre de usted.

Formulario 1099-MISC. A usted se le tiene que informar de ciertos pagos sustitutivos en lugar de dividendos o intereses exentos de impuestos que recibe de un agente corredor bursátil en su nombre en el Formulario 1099-MISC, *Miscellaneous Income* (Ingresos misceláneos), en inglés, o en un documento similar. Vea *Reporting Substitute Payments* (Cómo informar de pagos sustitutivos) bajo *Short Sales* (Ventas a corto al descubierto) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés, para más información sobre cómo informar de estos pagos.

Cantidad incorrecta que aparece en un Formulario 1099. Si recibe un Formulario 1099 que indica una cantidad incorrecta (u otra información incorrecta), debe pedirle a la persona que le dio el formulario que le envíe otro formulario corregido. En el nuevo Formulario 1099 que recibirá aparecerá la palabra "Corrected" (Corregido).

Dividendos de acciones vendidas. Si se venden o intercambian acciones, o si se enajenan de otra manera después de que se declare un dividendo pero antes de ser pagado, el dueño oficial (usualmente la persona a quien se le expide el cheque de dividendos) tiene que incluir el dividendo en sus ingresos.

Dividendos recibidos en enero. A usted se le considera que ha recibido un dividendo el 31 de diciembre si un fondo mutuo (u otra compañía de inversiones reglamentada) o una sociedad de inversión inmobiliaria (REIT, por sus siglas en inglés) declara un dividendo (incluyendo todo dividendo que produzca intereses exentos o una distribución de ganancias de capital) en octubre, noviembre o diciembre, pagadero a los accionistas oficiales en una fecha de uno de estos meses, pero que realmente paga el dividendo durante enero del próximo año calendario. Usted tiene que declarar el dividendo en el año en que fue declarado.

Dividendos Ordinarios

Los dividendos ordinarios (sujetos a impuestos) son la distribución más común hecha por una sociedad anónima o un fondo mutuo. Se pagan usando ingresos y ganancias y son considerados ingresos ordinarios para usted. Esto significa que no son ganancias de capital. Usted puede suponer que todo dividendo que reciba de acciones comunes o preferentes es un dividendo ordinario a menos que la sociedad anónima o el fondo mutuo que efectúa el pago le indique lo contrario. Los dividendos ordinarios se muestran en el recuadro **1a** del Formulario 1099-DIV que usted reciba.

Dividendos Calificados

Los dividendos calificados son los dividendos ordinarios sujetos a la misma tasa impositiva máxima del 0%, 15% o 20% que corresponde a las ganancias netas de capital. Deben indicarse en el recuadro **1b** del Formulario 1099-DIV que reciba.

La tasa máxima del impuesto sobre los dividendos calificados es:

- 0% sobre toda cantidad que de otro modo se le impondrían impuestos a una tasa del 10% o del 15%.
- 15% sobre toda cantidad que de otro modo se le impondrían impuestos a tasas

mayores del 15%, pero menores del 39.6%.

- 20% sobre toda cantidad que de otro modo se le impondrían impuestos a una tasa del 39.6%.

Para tener derecho a la tasa impositiva máxima, todos los requisitos siguientes tienen que cumplirse:

- Los dividendos tienen que haber sido pagados por una sociedad anónima estadounidense o una sociedad anónima extranjera calificada. Vea **Sociedad anónima extranjera calificada**, más adelante.
- Los dividendos no tienen la misma clasificación que aquéllos incluidos más adelante bajo **Dividendos que no son dividendos calificados**.
- Usted cumple el período de tenencia (tema que se explica a continuación).

Período de tenencia. Usted tiene que haber tenido las acciones por más de 60 días durante el período de 121 días que comienza 60 días antes de la fecha del ex dividendo. La fecha del ex dividendo es la primera fecha que sigue a la declaración del dividendo en la cual el comprador de las acciones no tiene derecho a recibir el siguiente pago de dividendos. En su lugar, el vendedor recibirá el dividendo.

Cuando cuente el número de días que tuvo las acciones, incluya el día en que enajenó las acciones, pero no el día en que las adquirió. Vea los ejemplos más adelante.

Excepción para acciones preferentes. En el caso de acciones preferentes, tiene que haber tenido las acciones por más de 90 días durante el período de 181 días que comienza 90 días antes de la fecha del ex dividendo, si los dividendos se deben a períodos cuyo total es más de 366 días. Si los dividendos preferentes se deben a períodos cuyo total es menos de 367 días, les corresponde el período de tenencia del párrafo anterior.

Ejemplo 1. Usted compró 5,000 acciones ordinarias de la Compañía XYZ el 9 de julio de 2015. La Compañía XYZ pagó un dividendo en efectivo de 10 centavos por cada acción. La fecha del ex dividendo fue el 16 de julio de 2015. El Formulario 1099-DIV de la Compañía XYZ muestra \$500 en el recuadro 1a (dividendos ordinarios) y en el recuadro 1b (dividendos calificados). No obstante, usted vendió las 5,000 acciones el 12 de agosto de 2015. Usted tuvo las acciones de la Compañía XYZ por sólo 34 días del período de 121 días (desde el 10 de julio de 2015 hasta el 12 de agosto de 2015). El período de 121 días comenzó el 17 de mayo de 2015 (60 días antes de la fecha del ex dividendo) y terminó el 14 de septiembre de 2015. Usted no tiene dividendos calificados de la Compañía XYZ porque tuvo las acciones de la compañía por menos de 61 días.

Ejemplo 2. Suponga que los hechos son los mismos que en el **Ejemplo 1**, excepto que compró las acciones el 15 de julio de 2015 (el día antes de la fecha del ex dividendo) y vendió las acciones el 16 de septiembre de 2015. Usted tuvo las acciones por 63 días (desde el 16 de julio de 2015 hasta el 16 de septiembre de 2015). Los \$500 de dividendos calificados mostrados en el recuadro 1b del Formulario 1099-DIV son en su totalidad dividendos calificados porque tuvo las acciones por 61 días del período de 121 días (desde el 16 de julio de 2015 hasta el 14 de septiembre de 2015).

Ejemplo 3. Usted compró 10,000 acciones ordinarias del Fondo Mutuo ABC el 9 de julio de

2015. El Fondo Mutuo ABC pagó un dividendo en efectivo de 10 centavos por cada acción. La fecha del ex dividendo fue el 16 de julio de 2015. El Fondo Mutuo ABC le informa que la parte del dividendo que puede ser tratada como dividendos calificados equivale a 2 centavos por cada acción. El Formulario 1099-DIV del Fondo Mutuo ABC muestra dividendos ordinarios de \$1,000 y dividendos calificados de \$200. Sin embargo, usted vendió las 10,000 acciones el 12 de agosto de 2015. No tiene dividendos calificados del Fondo Mutuo ABC porque tuvo las acciones del Fondo Mutuo ABC menos de 61 días.

Reducción del período de tenencia cuando disminuya el riesgo de pérdida. Al determinar si usted cumplió el período mínimo de tenencia del que se habló anteriormente, no puede contar ningún día durante el cual se cumpliera alguna de las situaciones siguientes:

1. Tuvo una opción para vender, estaba bajo obligación por contrato de venta o había hecho (pero no cerrado) una venta al descubierto de acciones o valores sustancialmente iguales.
2. Era el otorgante (girador) de una opción de compra de acciones o valores bursátiles sustancialmente iguales.
3. Su riesgo de pérdida disminuye por tener una o más posiciones en bienes sustancialmente iguales o afines.

Para información sobre cómo aplicar la condición (3), vea la sección 1.246-5 de los Reglamentos.

Sociedad anónima extranjera calificada. Una sociedad anónima extranjera es una compañía extranjera calificada si cumple alguna de las siguientes condiciones:

1. La sociedad anónima está incorporada (constituida legalmente) en un territorio de los Estados Unidos.
2. La sociedad anónima reúne los requisitos para recibir los beneficios de un tratado amplio de impuestos sobre el ingreso con los Estados Unidos que el Departamento del Tesoro considere satisfactorio para este propósito y que incluya un programa de intercambio de información. Para una lista de estos tratados, vea la [Tabla 8-1](#).
3. La sociedad anónima no cumple las condiciones (1) o (2) anteriores, pero las acciones por las cuales se paga el dividendo son comercializables en un mercado de valores bursátiles establecido en los Estados Unidos. Vea [Acciones comercializables listadas](#), más adelante.

Excepción. Una sociedad anónima no es una sociedad anónima extranjera calificada si es una compañía extranjera de inversiones pasivas durante el año tributario en el cual se pagan los dividendos o durante el año tributario anterior.

Acciones comercializables listadas. Todas las acciones (tales como acciones comunes, ordinarias o preferentes) o recibos de depósito estadounidenses respecto a esas acciones, satisfacen el requisito (3), mencionado anteriormente bajo **Sociedad anónima extranjera calificada**, si se listan (cotizan) en una bolsa de valores nacional que está inscrita conforme a la sección 6 de la *Securities Exchange Act* (Ley de la Bolsa de Valores) de 1934 o en el Mercado de Valores Nasdaq. Si desea ver una lista de las bolsas que reúnen estos requisitos, vea www.sec.gov/divisions/marketreg/mrexchanges.shtml, en inglés.

Dividendos que no son dividendos calificados. Los dividendos enumerados a continuación no son dividendos calificados. No son dividendos calificados aunque se encuentren indicados en el recuadro 1b del Formulario 1099-DIV.

- Distribuciones de ganancias de capital.
- Dividendos pagados sobre depósitos en cajas de ahorros mutuos, bancos cooperativos, cooperativas de crédito, asociaciones de crédito a la construcción estadounidenses, asociaciones de préstamo y ahorro estadounidenses, asociaciones federales de préstamo y ahorro e instituciones financieras similares. Declare estos ingresos como ingreso de intereses.
- Dividendos de una sociedad anónima que es una organización exenta de impuestos o una cooperativa agrícola durante el año tributario de la sociedad anónima en el cual se pagaron los dividendos o durante el año tributable anterior de la sociedad anónima.
- Dividendos pagados por una sociedad anónima sobre valores bursátiles del empleador tenidos en la fecha de registro por un plan de compra de acciones para empleados (ESOP, por sus siglas en inglés) mantenido por esa sociedad anónima.
- Dividendos sobre acciones hasta el punto que usted esté obligado (ya sea por venta al descubierto o de otra manera) a hacer pagos afines por posiciones en bienes sustancialmente similares o relacionados.
- Pagos en lugar de dividendos, pero sólo si usted sabe o tiene razón de saber que los pagos no son dividendos calificados.
- Pagos mostrados en el recuadro 1b del Formulario 1099-DIV, provenientes de una sociedad anónima extranjera hasta el punto que usted sepa o tenga razón de saber que los pagos no son dividendos calificados.

Tabla 8-1. Tratados de Impuestos sobre los Ingresos

Los tratados de impuestos sobre los ingresos que los Estados Unidos tiene con los siguientes países cumplen la condición (2) bajo Sociedad anónima extranjera calificada .		
Australia	India	Reino Unido
Austria	Indonesia	República Checa
Alemania	Irlanda	Rumania
Bangladesh	Islandia	Sri Lanka
Barbados	Israel	Suecia
Bélgica	Italia	Eslovaca
Bulgaria	Jamaica	Tailandia
Canadá	Japón	Trinidad y Tobago
China	Kazajstán	Méjico
Chipre	Letonia	Túnez
Corea	Lituania	Noruega
Dinamarca	Luxemburgo	Nueva Zelanda
Egipto	Malta	Ucrania
Eslovenia	Marruecos	Venezuela
España		Países Bajos
Estonia		(Holanda)
Federación Rusa		Paquistán
Filipinas		Polonia
Finlandia		Portugal
Francia		
Grecia		
Hungría		

Dividendos Utilizados para la Compra de más Acciones

La sociedad anónima en la cual usted tiene acciones podría tener un plan para la reinversión de dividendos. Tales planes le permiten optar por el uso de sus dividendos para comprar (por medio de un agente) más acciones en la sociedad anónima en vez de recibir los dividendos en efectivo. La mayoría de los fondos de inversión también permiten a los accionistas reinvertir automáticamente las distribuciones para comprar más acciones en el fondo en lugar de recibir dinero en efectivo. Si utiliza los dividendos para comprar más acciones al precio justo de mercado, todavía tiene que declarar los dividendos como ingreso.

Si es miembro de un plan de reinversión de dividendos que le permite comprar más acciones a un precio menor del precio justo de mercado, tiene que declarar como ingreso de dividendos el valor justo de mercado de las acciones adicionales el día del pago de los dividendos.

También tiene que declarar como ingreso de dividendos todos los cargos por servicios restados de sus dividendos en efectivo antes de que los dividendos sean utilizados para comprar acciones adicionales. Pero tal vez pueda deducir el cargo por servicios. Vea el [capítulo 28](#) para más información sobre la deducción de gastos relativos a la producción de ingresos.

En algunos planes de reinversión de dividendos, se puede invertir más efectivo para

comprar acciones a un precio menor del valor justo de mercado. Si elige hacer esto, tiene que declarar como ingreso de dividendos la diferencia entre el efectivo que invierte y el valor justo de mercado de las acciones que compra. Al calcular esta cantidad, utilice el valor justo de mercado de las acciones el día del pago del dividendo.

Fondos de Inversión del Mercado Monetario

Declare las cantidades que reciba de fondos de inversión del mercado monetario como ingreso de dividendos. Los fondos de inversión del mercado monetario son una clase de fondo mutuo y no deben ser confundidos con cuentas bancarias del mercado monetario que pagan intereses.

Distribuciones de Ganancias de Capital

Las distribuciones de ganancias de capital (se denominan también dividendos de ganancias de capital) le son pagadas a usted o acreditadas a su cuenta por fondos mutuos (u otras sociedades inversionistas reglamentadas) y sociedades de inversión inmobiliaria (*REIT*, por sus siglas en inglés). Estas distribuciones se mostrarán en el recuadro 2a del Formulario 1099-DIV que recibe del fondo mutuo o de la sociedad de inversión inmobiliaria.

Declare las distribuciones de ganancias de capital como ganancias de capital a largo plazo independientemente de cuánto tiempo usted haya tenido las acciones en el fondo mutuo o en la sociedad de inversión inmobiliaria.

Ganancias de capital no distribuidas provenientes de fondos mutuos y sociedades de inversión inmobiliaria. Algunos fondos mutuos y sociedades de inversión inmobiliaria retienen sus ganancias de capital a largo plazo y pagan impuesto sobre ellas. Tiene que tratar su parte de estas ganancias como distribuciones, aunque en realidad no las reciba. Sin embargo, éstas no se incluyen en el Formulario 1099-DIV. En lugar de esto, a usted se le informa de dichas ganancias en el recuadro 1a del Formulario 2439, en inglés.

Declare las ganancias de capital no distribuidas (recuadro 1a del Formulario 2439) como ganancias de capital a largo plazo en la columna (h) en la línea 11 del Anexo D (Formulario 1040).

Los impuestos pagados sobre estas ganancias por el fondo mutuo o la sociedad de inversión inmobiliaria se pueden ver en el recuadro 2 del Formulario 2439. Para que el pago de dichos impuestos se le acredeite a usted, anótelos en la línea 73 del Formulario 1040 y siga las instrucciones.

Ajuste a la base. Aumente la base del fondo mutuo o sus intereses en una sociedad de inversión inmobiliaria por la diferencia entre la ganancia que declare y la cantidad de impuesto pagado que se le acredeite a usted.

Información adicional. Para más información sobre el trato dado a las distribuciones de fondos mutuos, vea la Publicación 550, en inglés.

Distribuciones que no son Dividendos

Una distribución que no sea en forma de dividendo es una distribución que no se paga de los ingresos y ganancias de una sociedad anónima o un fondo mutuo. Usted debe recibir un Formulario 1099-DIV u otro estado de cuentas mostrándole la distribución que no sea en forma de dividendo. En el Formulario 1099-DIV, una distribución que no sea en forma de dividendo se mostrará en el recuadro 3. Si no recibe tal estado de cuentas, declare la distribución como un dividendo ordinario.

Ajuste a la base. Una distribución que no sea en forma de dividendo reduce la base de sus acciones. No se le gravan impuestos hasta que su base en las acciones se recupere por completo. Esta parte no sujet a impuestos también se denomina rendimiento de capital. Es un rendimiento de la inversión en las acciones de la empresa. Si compra acciones de una sociedad anónima en lotes diferentes y en diferentes ocasiones y no puede identificar definitivamente las acciones sujetas a las distribuciones que no sean en forma de dividendos, reduzca la base de las acciones que compró primero.

Cuando la base de las acciones haya sido reducida a cero, declare como una ganancia de capital toda distribución adicional que reciba que no sea en forma de dividendos. Dependiendo de cuánto tiempo haya tenido las acciones, las declara como una ganancia de capital a largo plazo o como una ganancia de capital a corto plazo. Vea el tema titulado [Período de Tenencia](#) en el capítulo 14.

Ejemplo. Usted compró acciones en el año 2002 por \$100. En el año 2005, recibió una distribución que no es dividendo de \$80. No incluyó esta cantidad en su ingreso, pero redujo la base de las acciones a \$20. Usted recibió una distribución que no es dividendo de \$30 en el año 2015. Los primeros \$20 de esta cantidad redujeron su base a cero. Usted declara los otros \$10 como ganancia de capital a largo plazo para el año 2015. Debe declarar como ganancia de capital a largo plazo toda distribución sobre estas acciones que no sea en forma de dividendo que reciba en los siguientes años.

Distribuciones de Liquidación

Las distribuciones de liquidación, a veces conocidas como dividendos de liquidación, son distribuciones que se reciben durante una liquidación parcial o completa de una sociedad anónima. Estas distribuciones son, por lo menos en parte, un tipo de rendimiento de capital. Pueden pagarse en uno o más plazos. Usted recibirá un Formulario 1099-DIV de la sociedad anónima mostrándole la cantidad de una distribución de liquidación en el recuadro 8 ó 9.

Para más información sobre las distribuciones de liquidación, vea el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Distribuciones de Acciones y Derechos a Acciones

Las distribuciones hechas por una sociedad anónima de sus propias acciones son comúnmente conocidas como dividendos de acciones. Los derechos a acciones (también conocidos como "opción de compra de acciones") son distribuciones hechas por una sociedad anónima de derechos para adquirir acciones de la misma. Por lo general, los dividendos de acciones y los derechos a acciones no están sujetos a impuestos para usted y no los declara en la declaración de impuestos.

Dividendos de acciones y derechos a acciones sujetos a impuestos. Las distribuciones de dividendos de acciones y de derechos a acciones están sujetas a impuestos en su caso si se cumple alguna de las siguientes condiciones:

1. Usted o algún otro accionista tiene la opción de recibir dinero en efectivo u otros bienes en vez de recibir acciones o derechos a acciones.
2. La distribución les da dinero en efectivo u otra propiedad a algunos accionistas y un aumento en el porcentaje de intereses en los bienes o ingresos y ganancias de la sociedad anónima a otros accionistas.
3. La distribución se puede convertir en acciones preferentes y tiene el mismo resultado que en el punto (2).
4. La distribución les da acciones preferentes a algunos accionistas dueños de acciones comunes y les da acciones comunes a otros accionistas dueños de acciones comunes.
5. La distribución es sobre acciones preferentes. Sin embargo, la distribución no está sujeta a impuestos si es un aumento en la proporción de conversión de las acciones preferentes convertibles hecho solamente para tener en cuenta un dividendo de acciones, un cambio proporcional en la cantidad de acciones de una sociedad anónima o un suceso similar que de otra manera resultaría en la reducción del derecho de conversión.

El término "acciones" incluye el derecho de adquirir acciones y el término "accionista" incluye al tenedor de derechos o de valores bursátiles convertibles.

Si usted recibe dividendos de acciones o derechos a acciones sujetos a impuesto, incluya en sus ingresos el valor justo de mercado en la fecha de distribución.

Acciones preferentes rescatables por una prima. Si recibe acciones preferentes a un precio de rescate más alto que su precio de emisión, la diferencia (la prima de rescate) generalmente está sujeta a impuestos por concepto de una distribución implícita de acciones adicionales sobre acciones preferentes. Para más información, vea el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Base. La base en acciones o derechos a acciones recibidas en una distribución tributable es el valor justo de mercado en el momento que fueron distribuidas. Si recibe acciones o derechos a acciones que no son tributables a usted, vea el tema titulado *Stocks and Bonds* (Acciones y bonos) bajo *Basis of Investment Property* (Base de bienes de inversión) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés, para más información sobre cómo calcular la base.

Acciones fraccionarias. Es posible que no posea suficientes acciones en una sociedad anónima para recibir una participación completa de las acciones si la sociedad anónima declara un dividendo de acciones. Sin embargo, con la aprobación de los accionistas, la sociedad anónima podría establecer un plan mediante el cual las acciones fraccionarias no sean emitidas sino que sean vendidas y las ganancias en efectivo se entreguen a los accionistas. Todo efectivo que reciba por acciones fraccionarias bajo tal clase de plan se considera una cantidad realizada en la venta de las acciones fraccionarias. Declare esta transacción en el Formulario 8949, *Sales and Other Dispositions of Capital Assets* (Ventas y otras enajenaciones de bienes de capital), en inglés. Anote su ganancia o pérdida, la diferencia entre el efectivo que usted recibe y la base de las acciones fraccionarias vendidas en la columna (h) del Anexo D (Formulario 1040) en la Parte I o Parte II, la que corresponda.



Declare esta transacción en el Formulario 8949 marcando el recuadro incorrecto.

Para más información sobre el Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040), vea el capítulo 4 de la Publicación 550. También vea las Instrucciones para el Formulario 8949 y las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040).

Ejemplo. Usted es dueño de una acción común que compró el 3 de enero de 2006 por \$100. La sociedad anónima declaró un dividendo de acciones comunes del 5% el 30 de junio de 2015. El valor justo de mercado de las acciones en el momento en que se declaró el dividendo de acciones era \$200. A usted le pagaron \$10 por el dividendo de acciones fraccionarias bajo un plan descrito en la sección titulada **Acciones fraccionarias**. Usted calcula su ganancia o pérdida de la manera siguiente:

Valor justo de mercado de las acciones antiguas	\$200.00
Valor justo de mercado del dividendo de acciones (efectivo recibido)	+10.00
Valor justo de mercado de las acciones antiguas y del dividendo de acciones	<u><u>\$210.00</u></u>
Base (costo) de las acciones antiguas después del dividendo de acciones ($(\$200 \div \$210) \times \$100$)	\$95.24
Base (costo) del dividendo de acciones ($(\$10 \div \$210) \times \$100$)	+ 4.76
Total	<u><u>\$100.00</u></u>
Efectivo recibido	\$10.00
Base (costo) del dividendo de acciones	- 4.76
Ganancia	<u><u>\$5.24</u></u>

Debido a que había tenido la acción por más de 1 año en el momento en que se declaró el dividendo de acciones, su ganancia en el dividendo de acciones es una ganancia de capital a largo plazo.

Certificado de dividendo diferido. Una sociedad anónima que declara un dividendo de acciones podría emitirle a usted un certificado de dividendo de acciones diferido que le da el derecho a acciones fraccionarias. El certificado no suele estar sujeto a impuestos cuando usted lo recibe. Si elige que la sociedad anónima venda el certificado por usted y le entregue las ganancias, su ganancia o pérdida es la diferencia entre las ganancias y la parte de su base en las acciones de la sociedad anónima asignada en el certificado.

No obstante, si recibe un certificado de dividendo de acciones diferido y puede optar por rescatarlo por efectivo en vez de acciones, el certificado está sujeto a impuestos cuando lo reciba. Tiene que incluir en sus ingresos el valor justo de mercado del certificado en la fecha en que lo recibió.

Otras Distribuciones

Usted podría recibir alguna de las siguientes distribuciones durante el año.

Dividendos con intereses exentos. Los dividendos que producen intereses exentos de impuestos que recibe de un fondo mutuo u otra compañía de inversiones reglamentada, incluyendo aquéllos recibidos de un fondo calificado en cualquier año tributario que comience después del 22 de diciembre de 2010, no se incluyen en los ingresos sujetos a impuestos. Los dividendos con intereses exentos deben aparecer en el recuadro 10 del Formulario 1099-DIV.

Requisito de declarar ciertos datos. Aunque los dividendos con intereses exentos no están sujetos a impuestos, tiene que informar de los mismos en la declaración de impuestos si tiene que presentar una declaración. Esto es un requisito de declarar datos y no hace que dichos dividendos con intereses exentos se cambien a ingresos sujetos a impuestos.

Tratamiento del impuesto mínimo alternativo. Los dividendos que produzcan intereses exentos y que se hayan pagado de bonos de actividad privada específicos podrían estar sujetos al impuesto mínimo alternativo. Vea el tema titulado **Impuesto Mínimo Alternativo (AMT)** en el capítulo 30 para más información.

Dividendos de pólizas de seguro. Los dividendos de pólizas de seguro que el asegurador retiene y utiliza para pagar sus primas no están sujetos a impuestos. No obstante, tiene que declarar como ingreso de intereses sujeto a impuestos los intereses que se paguen o acreden a los dividendos dejados con la compañía de seguros.

Si los dividendos de un contrato de seguros (que no sea un contrato de seguro dotal modificado) le son distribuidos a usted, éstos son una devolución parcial de las primas que usted pagó. No los incluya en su ingreso bruto hasta que sean mayores al total de todas las primas netas que usted pagó por el contrato. Declare todas las distribuciones sujetas a impuestos de pólizas de seguro en la línea 21 del Formulario 1040.

Dividendos del seguro para veteranos. Los dividendos que reciba de pólizas de seguro para veteranos no están sujetos a impuestos. Además, los intereses de dividendos dejados en depósito con el *Department of Veterans Affairs* (Departamento de Asuntos de Veteranos) no están sujetos a impuestos.

Dividendos de patrocinio. Generalmente, los dividendos de patrocinio que reciba en dinero de una organización cooperativa están incluidos en sus ingresos.

No incluya en sus ingresos dividendos de patrocinio que reciba por:

- Propiedad comprada para uso personal o
- Bienes de capital o propiedad depreciable comprados para uso en su negocio. Pero tiene que reducir la base (costo) de los artículos comprados. Si el dividendo es mayor a la base ajustada de los bienes, deberá declarar el exceso como ingreso.

Estas reglas son las mismas independientemente de si la cooperativa que paga el dividendo es una cooperativa sujeta a impuestos o no.

Dividendos del Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska). No declare las cantidades que reciba del *Alaska Permanent Fund* como dividendos. Incluya estas cantidades en la línea 21 del Formulario 1040, la línea 13 del Formulario 1040A o la línea 3 del Formulario 1040EZ.

Cómo Declarar el Ingreso de Dividendos

Por lo general, se puede utilizar el Formulario 1040 o el Formulario 1040A para declarar el ingreso de dividendos. Declare el total de sus dividendos ordinarios en la línea 9a del Formulario 1040 o del Formulario 1040A. Declare los dividendos calificados en la línea 9b del Formulario 1040 o el Formulario 1040A.

Si recibe una distribución de ganancias de capital, quizás pueda utilizar el Formulario 1040A o quizás tenga que utilizar el Formulario 1040. Vea [Excepciones a la presentación del Formulario 8949 y el Anexo D \(Formulario 1040\)](#) en el capítulo 16. Si recibe distribuciones que no son dividendos pero que deben declararse como ganancias de capital, tendrá que utilizar el Formulario 1040. No puede utilizar el Formulario 1040EZ si recibe ingresos de dividendos que no sean dividendos del Fondo Permanente de Alaska.

Formulario 1099-DIV. Si era dueño de acciones por las cuales ha recibido \$10 o más por concepto de dividendos y otras distribuciones, deberá recibir un Formulario 1099-DIV. Aun si no recibe un Formulario 1099-DIV, tiene que declarar todo su ingreso de dividendos.

Vea el Formulario 1099-DIV para más información sobre cómo declarar el ingreso de dividendos.

Formulario 1040A o 1040. Tiene que completar la Parte II del Anexo B (Formulario 1040A o 1040) y adjuntarlo al Formulario 1040A o 1040, si:

- Sus dividendos ordinarios (el recuadro 1a del Formulario 1099-DIV) son mayores de \$1,500 o
- Recibió, como nominatario, dividendos que en realidad le pertenecen a otra persona.

Si sus dividendos ordinarios son mayores de \$1,500, usted también tiene que completar la Parte III del Anexo B (Formulario 1040 o 1040A).

Escriba en la línea 5, Parte II del Anexo B, el nombre de cada pagador y los dividendos ordinarios que usted recibió. Si sus valores bursátiles están a nombre de una empresa de corretaje (conocido en inglés como "street name"), escriba el nombre de la empresa de corretaje mostrado en el Formulario 1099-DIV como pagador. Si sus acciones están a nombre de un nominatario que es el titular registrado, y el nominatario es el que le acredita o paga a usted los dividendos de las acciones, escriba el nombre del nominatario y los dividendos que recibió o que le fueron acreditados.

Anote en la línea 6 el total de las cantidades que aparecen en la línea 5. Anote también este total en la línea 9a del Formulario 1040 o del Formulario 1040A.

Dividendos calificados. Declare los dividendos calificados (el recuadro 1b del Formulario 1099-DIV) en la línea 9b del Formulario 1040 o

del Formulario 1040A. La cantidad del recuadro 1b ya se incluye en el recuadro 1a. No añada ni reste la cantidad del recuadro 1b a la cantidad del recuadro 1a.

No incluya ninguno de los siguientes en la línea 9b:

- Dividendos calificados que recibió como nominatario. Vea el tema titulado *Nominees* (Nominatarios) bajo *How To Report Dividend Income* (Cómo se declara el ingreso de dividendos) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.
- Dividendos de acciones por las cuales usted no cumplió el período de tenencia. Vea el tema titulado *Período de tenencia*, anteriormente, bajo la sección titulada *Dividendos Calificados*.
- Dividendos sobre todas las acciones hasta el punto que usted esté obligado (ya sea por venta al descubierto o de otra manera) a hacer pagos afines por posiciones en bienes sustancialmente similares o relacionados.
- Pagos en lugar de dividendos, pero sólo si usted sabe o tiene razón de saber que los pagos no son dividendos calificados.
- Pagos mostrados en el recuadro 1b del Formulario 1099-DIV de una sociedad anónima extranjera hasta el punto donde sepa o tenga razón de saber que los pagos no son dividendos calificados.

Si tiene dividendos calificados, tiene que calcular el impuesto completando la *Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet* (Hoja de trabajo de impuestos sobre dividendos calificados y ganancias de capital) de las Instrucciones para el Formulario 1040 o para el Formulario 1040A, o *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo de impuestos del Anexo D) de las Instrucciones del Anexo D del Formulario 1040, en inglés, según corresponda. Anote los dividendos calificados en la línea 2 de la hoja de trabajo.

Deducción de los intereses de inversiones. Si declara una deducción por intereses de inversiones, quizás tenga que reducir sus dividendos que cumplan los requisitos de la tasa impositiva del 0%, 15% o 20%. Redúzcalo por la cantidad de dividendos calificados que elija incluir en el ingreso de inversiones al calcular el límite de la deducción de los intereses de inversiones. Esto se hace en la *Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet* (Hoja de trabajo de impuestos sobre dividendos calificados y ganancias de capital) o *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo de impuestos del Anexo D). Para más información sobre el límite de intereses de inversión, vea [Gastos de inversión](#) en el capítulo 23.

Gastos relacionados con el ingreso de dividendos. Es posible que pueda deducir los gastos relacionados con el ingreso de dividendos si detalla sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040). Vea el [capítulo 28](#) para obtener información general sobre la deducción de gastos relativos a la producción de ingresos.

Más información. Para más información sobre cómo declarar el ingreso de dividendos, vea el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés, o las instrucciones para el formulario que tiene que presentar.

9.

Ingresos y Gastos de Alquiler

Introducción

Este capítulo trata sobre los ingresos y gastos de alquiler y abarca también los temas siguientes:

- Uso personal de una unidad habitable (incluyendo una casa de vacaciones).
- Depreciación.
- Límites sobre las pérdidas de alquiler.
- Cómo declarar sus ingresos y gastos de alquiler.

Si vende o enajena su propiedad alquilada, vea la Publicación 544, *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de bienes), en inglés.

Si ha sufrido una pérdida por daños a su propiedad de alquiler o por el robo de ésta, vea la Publicación 547(SP), *Hechos Fortuitos, Desastres y Robos*.

Si alquila un condominio o un apartamento de una cooperativa de viviendas, existen reglas especiales que son aplicables en su caso, aunque reciba un trato tributario igual al de los demás dueños de propiedad alquilada. Vea la Publicación 527, *Residential Rental Property* (Propiedad residencial de alquiler), en inglés, para más información.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 527 Residential Rental Property** (Propiedad residencial de alquiler), en inglés
- 534 Depreciating Property Placed in Service Before 1987** (Depreciación de propiedad puesta en uso antes de 1987), en inglés
- 535 Business Expenses** (Gastos de negocio), en inglés
- 925 Passive Activity and At-Risk Rules** (Actividad pasiva y reglas sobre el monto a riesgo), en inglés
- 946 How To Depreciate Property** (Cómo depreciar la propiedad), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- 4562 Depreciation and Amortization** (Depreciación y amortización), en inglés
- 6251 Alternative Minimum Tax—Individuals** (Impuesto mínimo

alternativo —personas físicas), en inglés

- 8582 Passive Activity Loss Limitations** (Limitaciones de las pérdidas de actividades pasivas), en inglés
- Anexo E (Formulario 1040)** *Supplemental Income and Loss* (Ingresos y pérdidas suplementarios), en inglés

Ingresos de Alquiler

En la mayoría de los casos, tiene que incluir en su ingreso bruto todas las cantidades que reciba como alquiler. El ingreso de alquiler es todo pago que reciba por el uso o ocupación de la propiedad. Además de las cantidades que reciba como pagos de alquiler normales, hay otras cantidades que pueden considerarse ingreso de alquiler.

Cuándo declarar los ingresos de alquiler. Si usted es contribuyente que utiliza el método a base de efectivo, declare el ingreso de alquiler en su declaración de impuestos para el año en que realmente o implícitamente lo recibió. Usted es contribuyente que utiliza el método a base de efectivo si declara ingreso en el año en que lo recibe, sin tener en cuenta cuándo ganó dicho ingreso. Usted recibe ingresos implícitamente cuando los adquiere, por ejemplo, al ser abonados en su cuenta bancaria.

Para más información sobre el recibo implícito de ingresos, vea [Métodos Contables](#), en el capítulo 1.

Alquiler anticipado. El alquiler anticipado es toda cantidad que reciba antes del período que cubre el pago. Incluya el alquiler anticipado en su ingreso de alquiler en el año en que lo recibe, sin tener en cuenta el período cubierto ni el método contable que utilice.

Ejemplo. Usted firma un contrato de arrendamiento de 10 años para alquilar su propiedad. Durante el primer año, recibe \$5,000 por el alquiler del primer año y \$5,000 por el alquiler del último año indicado en el contrato de arrendamiento. Usted tiene que incluir \$10,000 en su ingreso en el primer año.

Anulación de un contrato de arrendamiento. Si su inquilino le paga para anular un contrato de arrendamiento, la cantidad que reciba se considera alquiler. Incluya este pago en sus ingresos del año en que lo recibió, independientemente de cuál sea su método contable.

Gastos pagados por el inquilino. Si su inquilino paga cualquiera de los gastos suyos, los pagos se consideran ingreso de alquiler. Ya que tiene que incluir los gastos en su ingreso, puede deducir los gastos si representan gastos de alquiler deducibles. Vea [Gastos de Alquiler](#), más adelante, para información adicional.

Propiedad o servicios. Si recibe propiedad o servicios como alquiler, en vez de dinero, incluya el valor justo del mercado de la propiedad o de los servicios en su ingreso de alquiler.

Si los servicios son proporcionados a un precio acordado o especificado o sobre el cual los interesados se han puesto de acuerdo, ese precio será el valor justo del mercado a no ser que existan pruebas de lo contrario.

Depósitos de garantía. No incluya un depósito de garantía en su ingreso cuando lo reciba si tiene la intención de devolvérselo a su inquilino al término del contrato de arrendamiento. Pero si guarda una parte del depósito de garantía o la totalidad de éste, durante cualquier año por-

que su inquilino no cumplió las condiciones del contrato de arrendamiento, incluya la cantidad que mantuvo como ingresos en ese año.

Si una cantidad denominada depósito de garantía se utilizará como último pago de alquiler, se considerará alquiler anticipado. Inclúyala en sus ingresos cuando la reciba.

Participación parcial. Si tiene participación parcial en una propiedad de alquiler, tendrá que declarar su parte del ingreso de alquiler que haya recibido de la propiedad.

Alquiler de propiedad que se usa también como su vivienda personal. Si alquila propiedad que también usa como su vivienda personal y la alquila por menos de 15 días durante el año tributario, no incluya el alquiler que reciba en sus ingresos y no deduzca los gastos de dicho alquiler. Sin embargo, puede deducir en el Anexo A (Formulario 1040), en inglés, los intereses, los impuestos y las pérdidas personales causadas por hechos fortuitos o robos que se admiten para propiedad no alquilada. Vea [Uso Personal de una Unidad Habitable \(Incluyendo una Casa de Vacaciones\)](#), más adelante.

Gastos de Alquiler

Esta sección trata sobre los gastos de alquiler que usted generalmente puede deducir de su ingreso de alquiler. También en esta sección se incluye información sobre los gastos que puede deducir si alquila una parte de su propiedad, o si cambia sus bienes para propósitos de uso a uno de alquiler. La **depreciación**, la cual también puede deducir de su ingreso de alquiler, se explica más adelante.

Uso personal de propiedad de alquiler. Si a veces usa su propiedad de alquiler para fines personales, tiene que dividir los gastos entre uso por alquiler y uso personal. Además, sus deducciones por gastos de alquiler pueden ser limitadas. Vea [Uso Personal de una Unidad Habitable \(Incluyendo una Casa de Vacaciones\)](#), más adelante.

Participación parcial. Si tiene participación parcial en una propiedad de alquiler, los gastos pagados se pueden deducir según el porcentaje de propiedad que le corresponde.

Cuándo deducir los gastos de alquiler. Si es contribuyente que utiliza el método a base de efectivo, usted generalmente deduce sus gastos de alquiler en el año en que los paga.

Depreciación. Puede empezar a depreciar la propiedad de alquiler cuando esté lista y disponible para ser alquilada. Vea *Placed in Service* (Puesta en uso), bajo *When Does Depreciation Begin and End?* (¿Cuándo comienza y termina la depreciación?), en el capítulo 2 de la Publicación 527, en inglés.

Gastos previos al alquiler. Puede deducir sus gastos ordinarios y necesarios por administrar, conservar o mantener propiedad de alquiler a partir de la fecha en que la ponga a la disposición de inquilinos.

Alquileres por cobrar. Si es contribuyente que utiliza el método a base de efectivo, no deduzca los alquileres por cobrar. Debido a que no los incluye en su ingreso, no los puede deducir.

Propiedad de alquiler desocupada. Si tiene propiedad de alquiler, es posible que pueda deducir los gastos ordinarios y necesarios (incluyendo depreciación) por administrar, conservar o mantener la propiedad mientras esté desocupada. Sin embargo, no puede deducir pérdida

alguna del ingreso de alquiler para el período en que la propiedad está desocupada.

Desocupada mientras está en venta. Si vende alguna propiedad que tenía para alquiler, usted puede deducir los gastos ordinarios y necesarios para administrar, conservar o mantener la propiedad hasta que se venda. Si la propiedad no se ofrece ni está disponible para ser alquilada mientras está en venta, los gastos no son gastos de alquiler deducibles.

Reparaciones y Mejoras

Generalmente, un gasto por reparaciones o mantenimiento de su propiedad de alquiler se puede deducir si no está requerido a capitalizar el gasto.

Mejoras. Tiene que capitalizar cualquier gasto que pague para mejorar su propiedad de alquiler. Un gasto es para una mejora si resulta en un mejoramiento de su propiedad, si restaura su propiedad, o modifica su propiedad para un uso nuevo o diferente.

Mejoramientos. Gastos que pueden resultar en un mejoramiento a su propiedad incluyen gastos para arreglar un defecto o fallo preexistente, ampliar o expandir su propiedad, o aumentar la capacidad, resistencia, o calidad de su propiedad.

Restauración. Gastos que pueden ser para la restauración incluyen gastos para reemplazar una parte sustancial de la estructura de su propiedad, reparar daños resultantes de un hecho fortuito después de ajustar la base correctamente, o reconstruir su propiedad para restaurarla a una condición como nueva.

Adaptación. Gastos que pueden ser para la adaptación incluyen gastos para modificar su propiedad con fines de darle un uso que no sea el uso previsto y ordinario de la propiedad cuando empezó a alquilarla.

 Separe los costos de reparaciones de los costos de mejoras y mantenga registros precisos de éstos. Usted necesitará saber el costo de mejoras cuando venda o deprecie su propiedad.

Por lo general, los gastos capitalizados para la mejora de su propiedad se pueden depreciar como si la mejora fuera propiedad separada.

Otros Gastos

Otros gastos que puede deducir de los ingresos de alquiler incluyen publicidad, servicios de limpieza y mantenimiento, servicios públicos, seguro contra incendios y seguro de daños a terceros, impuestos, intereses, comisiones por el cobro de alquiler, viajes y transporte ordinarios y necesarios y otros gastos explicados a continuación.

Primas de seguro pagadas por anticipado. Si paga una prima de seguro con más de un año de anticipación, por cada año de cobertura puede deducir la parte del pago de la prima que corresponderá a ese año. No puede deducir la prima total en el año en que usted la pague.

Honorarios legales y otros honorarios profesionales. Puede deducir, como gastos de alquiler, gastos legales y otros gastos profesionales; por ejemplo, gastos de preparación de la declaración de impuestos que pagó por preparar la Parte I del Anexo E (Formulario 1040), en inglés. Por ejemplo, en su Anexo E del año 2015, usted puede deducir cargos pagados en el año 2015 por preparar la Parte I de su Anexo

E del año 2014. También puede deducir, como gasto de alquiler, todo gasto (que no sea impuestos federales y multas) que haya pagado para resolver un pago incompleto de impuestos relacionado con sus actividades de alquiler.

Beneficios locales. Por lo general, no puede deducir cargos por beneficios locales que aumenten el valor de su propiedad, tales como cargos por construir calles, banquetas o aceras, o sistemas de agua o alcantarillado. Estos cobros son gastos de capital que no se pueden depreciar y se tienen que añadir a la base de su propiedad. No obstante, puede deducir impuestos sobre beneficios locales si son para mantener, reparar o pagar cargos de intereses por los beneficios.

Gastos de transporte local. Tal vez pueda deducir sus gastos de transporte local ordinarios y necesarios si incurrió en los mismos para cobrar ingresos de alquiler o para administrar, conservar o mantener su propiedad alquilada. Sin embargo, los gastos incurridos para viajar y regresar desde su domicilio a una propiedad de alquiler constituyen gastos no deducibles, a menos que utilice su domicilio como lugar principal de negocios. Vea la Publicación 587, *Business Use of Your Home* (Uso de su domicilio para propósitos comerciales), en inglés, para saber si la oficina en su domicilio puede considerarse lugar principal de negocios.

Generalmente, si usa su automóvil personal, camioneta o furgoneta para actividades de alquiler, puede deducir sus gastos usando uno de los métodos siguientes: los gastos reales o la tasa estándar por milla. Para 2015, la tarifa estándar por milla de uso comercial es 57.5 centavos por milla. Para más información, vea el [capítulo 26](#).

 Para deducir los gastos de automóvil bajo cualquiera de los dos métodos, tiene que mantener documentación que cumpla los requisitos del [capítulo 26](#). Además, tiene que completar la Parte V del Formulario 4562, en inglés, y adjuntarla a su declaración de impuestos.

Alquiler de equipo. Puede deducir el alquiler que pague por equipo que utilice para propósitos de alquiler. Sin embargo, en algunos casos, los contratos de arrendamiento son en realidad contratos de compra. De ser así, usted no puede deducir estos pagos. Por medio de depreciación, puede recuperar el costo del equipo que usted haya comprado.

Alquiler de propiedad. Puede deducir el alquiler que usted pague por propiedad que usa para propósitos de alquiler. Si compra derechos de arrendamiento con fines de alquiler, puede deducir cada año una parte igual del costo a lo largo de la vigencia del contrato de arrendamiento.

Gastos de viaje. Puede deducir los gastos ordinarios y necesarios asociados con viajes fuera del área donde vive usted si el motivo principal del viaje es cobrar ingreso de alquiler o para administrar, conservar, o mantener su propiedad de alquiler. Tiene que asignar sus gastos correctamente entre actividades de alquiler y actividades para otros fines. Usted no puede deducir los gastos asociados con viajes fuera del área donde vive si el motivo principal del viaje fue realizar mejoras a su propiedad. Por medio de la depreciación, se recupera el costo de mejoras. Para más información sobre gastos de viaje, vea el [capítulo 26](#).

 Para deducir gastos de viaje, tiene que mantener documentación que cumpla los requisitos del [capítulo 26](#).

Vea la sección titulada *Rental Expenses* (Gastos de alquiler), en la Publicación 527, en inglés, para más información.

Propiedad que Pasa a Ser de Alquiler

Si cambia su casa u otra propiedad (o una parte de ella) para uso de alquiler en cualquier momento que no sea al principio del año tributario, tendrá que dividir sus gastos anuales, tales como los impuestos y el seguro, entre uso por alquiler y uso personal.

Puede deducir como gastos de alquiler solamente la parte del gasto que corresponde a la parte del año en que usó o mantuvo la propiedad para propósitos de alquiler.

No puede deducir depreciación o seguro alguno por la parte del año en que mantuvo la propiedad para uso personal. Sin embargo, puede incluir los intereses hipotecarios sobre su casa y los gastos de los impuestos de bienes raíces como deducción detallada en el Anexo A (Formulario 1040), en inglés, para la parte del año en que la propiedad se usó para fines personales.



PRECAUCIÓN En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación que extendería la deducción por las primas de seguro hipotecario que reúnen los requisitos después del año 2014. Si se extiende, quizás podría deducir sus primas de seguro hipotecario que reúnen los requisitos para el año 2015. Si desea averiguar si la deducción fue extendida, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.

Ejemplo. Su año tributario es el año natural. Usted se mudó de su casa en mayo y empezó a alquilarla el 1 de junio. Puede deducir como gastos de alquiler siete doceavos ($\frac{7}{12}$) de sus gastos anuales, tales como impuestos y seguro.

A partir del mes de junio, puede deducir como gastos de alquiler las cantidades que paga por artículos que generalmente se facturan mensualmente, como es el caso de los servicios públicos.

Alquiler de Parte de una Propiedad

Si alquila una parte de su propiedad, tiene que dividir ciertos gastos entre la parte de la propiedad usada para propósitos de alquiler y aquella usada para fines personales como si tuviera realmente dos propiedades distintas.

Usted puede deducir los gastos relacionados con la parte de la propiedad usada para alquiler, tales como intereses hipotecarios sobre su vivienda e impuestos de bienes raíces, como gastos de alquiler en el Anexo E (Formulario 1040), en inglés. También puede deducir como gastos de alquiler una parte de otros gastos que normalmente son gastos personales no deducibles, tales como aquellos de electricidad o de pintar el exterior de su vivienda.

No ha habido cambios en cuanto a los tipos de gastos que se pueden deducir por la parte de su propiedad destinada a uso personal. Normalmente, estos gastos se pueden deducir solamente si detalla sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040), en inglés.

Usted no puede deducir parte alguna del costo de la primera línea telefónica aunque sus inquilinos tengan acceso ilimitado a ésta.

No tiene que dividir los gastos que pertenezcan solamente a la parte alquilada de su propiedad. Por ejemplo, si pinta un cuarto que alquila, o si paga primas por seguro de daños con respecto al alquiler de un cuarto de su casa, su costo entero se considerará gasto de alquiler. Si instala una segunda línea telefónica para el uso exclusivo de sus inquilinos, todo costo de la segunda línea telefónica se podrá deducir como gasto de alquiler. Como se explica más adelante, puede deducir **depreciación** sobre la parte de la vivienda que usó para alquiler y también sobre los muebles y el equipo que utilizó para propósitos de alquiler.

Cómo dividir los gastos. Si un gasto es tanto por uso de alquiler como uso personal, tales como intereses hipotecarios o calefacción para toda la casa, usted tiene que dividir el gasto entre el uso de alquiler y el uso personal. Puede usar cualquier método razonable para dividir el gasto. Puede resultarle razonable dividir el costo de algunos artículos (por ejemplo, el agua) basándose en cuántas personas los usan. Los dos métodos más comunes para dividir un gasto son aquellos que se basan en (1) cuántos cuartos hay en su casa y (2) el número de pies cuadrados de su casa.

Alquiler sin Fines de Lucro

Si no alquila su propiedad con fines de lucro, podrá deducir sus gastos de alquiler solamente hasta llegar a la cantidad de su ingreso de alquiler. No se puede deducir una pérdida ni trasladar al año siguiente ningún gasto de alquiler superior a su ingreso de alquiler de ese año. Para saber más sobre las reglas que corresponden a una actividad a la cual no se dedica con fines de lucro, vea *Not-for-Profit Activities* (Actividades sin fines de lucro), en el capítulo 1 de la Publicación 535, en inglés.

Dónde se anota la deducción. Declare su ingreso de alquiler sin fines de lucro en la línea 21 del Formulario 1040. Por ejemplo, puede incluir sus intereses hipotecarios (si usa la propiedad como su vivienda principal o segunda vivienda), impuestos sobre bienes raíces y pérdidas fortuitas en las líneas correspondientes del Anexo A (Formulario 1040), *Itemized Deductions* (Deducciones detalladas), en inglés, si detalla las deducciones.

Si detalla sus deducciones, anote los demás gastos de alquiler, sujetos a las reglas explicadas en el capítulo 1 de la Publicación 535, en inglés, como deducciones detalladas misceláneas en el Anexo A (Formulario 1040), en inglés. Puede deducir estos gastos solamente si el total de éstos, junto con otras deducciones detalladas misceláneas, es mayor del 2% de su ingreso bruto ajustado.

Uso Personal de una Unidad Habitable (Incluyendo una Casa de Vacaciones)

Si usa una unidad habitable para fines personales (incluyendo una casa de vacaciones) que alquila, tiene que dividir sus gastos entre uso de alquiler y uso personal. Normalmente, los gastos de alquiler no serán mayores que el total de los gastos multiplicados por una fracción; el denominador de la cual es el número total de días que se usa la unidad habitable, y el numerador de la cual es el número total de días que

realmente se alquila a un precio justo de alquiler. Sólo los gastos de alquiler podrían deducirse en el Anexo E (Formulario 1040), en inglés. Algunos gastos personales podrían deducirse si usted detalla las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040), en inglés.

Usted también tiene que determinar si la unidad habitable se considera una vivienda. Si la unidad habitable se considera una vivienda, la cantidad de gastos de alquiler que puede deducir podría limitarse. Si una unidad habitable se considera o no una vivienda depende de cuántos días durante el año se consideren días de uso personal. Existe una regla especial si utilizó la unidad habitable como vivienda y la alquiló por menos de 15 días durante el año.

Unidad habitable. Una unidad habitable incluye una casa, un apartamento, un condominio, una casa móvil, un barco, una vivienda de vacaciones o bienes semejantes. Asimismo, incluye toda estructura u otros bienes pertenecientes a dicha unidad. Una unidad habitable tiene comodidades básicas para vivir, tales como espacio para dormir, un inodoro e instalaciones para cocinar.

Una unidad habitable no incluye propiedad que se usa solamente como un hotel, un motel, una hostería o establecimiento semejante. La propiedad se usa solamente como hotel, motel, hostería o establecimiento semejante si está abierta habitualmente para clientes que pagan y si no la usa su dueño como vivienda durante el año.

Ejemplo. Usted alquila una habitación en su casa que siempre está disponible para arrendamiento a corto plazo para clientes que pagan. Usted mismo no usa la habitación y permite solamente que los clientes la usen. La habitación tiene uso exclusivo como hotel, motel, hostería o establecimiento semejante y no es una unidad habitable.

Cómo Dividir los Gastos

Si usa una unidad habitable para fines de alquiler y para fines personales, divida sus gastos entre uso de alquiler y uso personal basándose en el número de días usados para cada fin.

Al dividir sus gastos, siga estas reglas:

- Cualquier día en que se alquile la unidad a un precio justo de alquiler es un día de uso de alquiler aunque la usara para propósitos personales ese día. Esta regla no es aplicable al determinar si la usó como vivienda.
- Cualquier día en que la unidad esté disponible para alquilarse, pero no se alquila en realidad, no se considera día de uso para fines de alquiler.

Ejemplo. Su casa de playa estuvo disponible para ser alquilada desde el 1 de junio hasta el 31 de agosto (92 días). Durante este período, salvo la primera semana de agosto (7 días) cuando no pudo hallar a un inquilino, alquiló su casa de playa a un precio justo de alquiler. La persona que alquiló la casa en julio permitió que usted la usara por un fin de semana (2 días) sin ninguna reducción ni reembolso del alquiler. La familia de usted también usó la casa de playa durante las dos últimas semanas de mayo (14 días). La casa no fue usada en absoluto antes del 17 de mayo o después del 31 de agosto.

Usted calcula la parte de los gastos de la casa que se considerarán gastos de alquiler de la manera siguiente:

- La casa se usó para alquiler un total de 85 días (92 – 7). Los días en que estuvo disponible para ser alquilada, pero que no se alquiló (7 días) no se consideran días de uso de alquiler. El fin de semana de julio (2 días) en el cual la usó constituye uso de alquiler porque recibió un precio justo de alquiler por el fin de semana.
- Usó la casa para propósitos personales durante 14 días (las dos últimas semanas de mayo).
- El uso total de la casa fue 99 días (14 días de uso personal + 85 días de uso de alquiler).
- Sus gastos de alquiler son 85/99 (86%) de los gastos de la casa.

Nota: Para determinar si usó la casa como vivienda, el fin de semana de julio (2 días) en que usted la usó se considera uso personal aunque haya recibido un precio justo de alquiler por el fin de semana. Por lo tanto, tuvo 16 días de uso personal y 83 días de uso por alquiler. Debido a que usted usó la casa para fines personales más de 14 días y más del 10% de los días en alquiler (8 días), la usó entonces como vivienda. Si tiene una pérdida neta, tal vez no pueda deducir todos los gastos de alquiler. Vea **Unidad Habitacional Usada como Vivienda**, a continuación.

Unidad Habitacional Usada como Vivienda

Si usa una unidad habitacional para propósitos de alquiler y propósitos personales, el trato tributario de los gastos de alquiler que calculó anteriormente bajo **Cómo dividir los gastos** y los ingresos de alquiler dependen de si se considera que usted usa la unidad habitacional como vivienda.

Usted usa una unidad habitacional como vivienda durante el año tributario si la utiliza para fines personales más de cualquiera de las siguientes que sea mayor:

1. 14 días o
2. el 10% del total de días durante los cuales se les alquila a otras personas a un precio justo de alquiler.

Vea **¿Qué es un día de uso personal?**, más adelante.

Precio justo de alquiler. Por lo general, un precio justo de alquiler de su propiedad es aquella cantidad que una persona que no sea su pariente estaría dispuesta a pagar. El alquiler que usted cobra no es precio justo de alquiler si es considerablemente menor que los alquileres que se cobran por otras propiedades semejantes en su área.

Si una unidad habitacional se usa para propósitos personales en un día en que se alquila a un precio justo de alquiler, no cuente ese día como uso de alquiler al aplicarse el punto (2) descrito anteriormente. En lugar de esto, cuéntelo como día de uso personal al aplicarse los puntos (1) y (2) descritos anteriormente.

¿Qué es un día de uso personal? Un día de uso personal de una unidad habitacional es cualquier día en que ésta sea usada por cualquiera de las personas siguientes:

1. Usted o cualquier otra persona con intereses financieros en la unidad, a no ser que

se la alquile a otro dueño como su vivienda principal según un acuerdo de financiación de patrimonio neto compartido (definido más adelante). Sin embargo, vea **Días usados como vivienda principal antes o después de alquilar**, más adelante.

2. Un pariente suyo o de la familia de cualquier otra persona que tenga intereses financieros en la unidad, a no ser que el pariente use la unidad habitacional como su vivienda principal y pague un precio justo de alquiler. La familia incluye únicamente a su cónyuge, sus hermanos y hermanas, medios hermanos y medias hermanas, antepasados (padres, abuelos, etc.) y descendientes directos (hijos, nietos, etc.).
3. Cualquier persona que, según un acuerdo, le permita a usted que use otra unidad habitacional.
4. Cualquier persona que la use a un precio menor que el precio justo de alquiler.

Vivienda principal. Si la otra persona o pariente mencionado en los puntos (1) ó (2) descritos anteriormente tiene más de una vivienda, su vivienda principal es generalmente aquella en que vivió la mayor parte del tiempo.

Acuerdo de financiación de patrimonio neto compartido. Éste es un acuerdo según el cual dos personas o más obtienen intereses financieros no divididos en la totalidad de una misma unidad habitacional, inclusive el terreno, por más de 50 años, y uno o más de los copropietarios tiene derecho de ocupar la unidad habitacional como su vivienda principal, si paga alquiler al (a los demás) copropietario(s).

Donación del uso de propiedad. Usted usa una unidad habitacional para propósitos personales si:

- Dona el uso de la unidad a una institución de caridad,
- Dicha institución vende el uso de la unidad en una actividad de recaudación de fondos y
- El "comprador" usa la unidad.

Ejemplos. Los siguientes ejemplos demuestran cómo determinar los días de uso personal:

Ejemplo 1. Usted y su vecino son copropietarios de un condominio en la playa. El año pasado, les alquilaron el condominio a turistas siempre que fuera posible. Nadie usó el condominio como vivienda principal. Su vecino usó el condominio 2 semanas el año pasado; usted no lo utilizó en absoluto.

Debido a que su vecino tiene participación en el condominio, se considera que tanto él como usted han usado el condominio para propósitos personales durante esas 2 semanas.

Ejemplo 2. Usted y sus vecinos son copropietarios de una casa conforme a un acuerdo de financiación de patrimonio neto compartido. Sus vecinos viven en la casa y le pagan a usted un precio justo de alquiler.

Aunque los vecinos tienen intereses financieros en la casa, los días en que ellos viven allí no cuentan como días de uso personal para usted. Eso se debe a que sus vecinos alquilan la casa como su vivienda principal conforme a un acuerdo de financiación de patrimonio neto compartido.

Ejemplo 3. Usted posee una propiedad de alquiler que le arrienda a su hijo. Su hijo no tiene interés financiero en esta propiedad. La usa

como su vivienda principal y le paga a usted un precio justo de alquiler por la propiedad.

El uso de la propiedad por parte de su hijo no representa uso personal por parte de usted porque su hijo la está usando como vivienda principal, no tiene interés financiero en la propiedad y le está pagando a usted un precio justo.

Ejemplo 4. Usted le alquila su casa de playa a Josué. Josué le alquila a usted su casa en las montañas. Cada uno paga un precio justo de alquiler.

Usted usa su propia casa para fines personales los días en que él la usa porque Josué usa su casa conforme a un acuerdo que le permite a usted usar la casa de él.

Días usados para reparaciones y mantenimiento. Cualquier día que pase trabajando sustancialmente a tiempo completo, reparando y manteniendo (no mejorando) su propiedad, no se cuenta como día de uso personal. No cuente tal día como día de uso personal aunque sus parientes usen la propiedad para actividades recreativas en el mismo día.

Días usados como vivienda principal antes o después de alquilar. Con el fin de determinar si una unidad habitable se usó como vivienda, quizás no tenga que contar como días de uso personal los días en que usó la propiedad como vivienda principal antes o después de haberla alquilado u ofrecido en arrendamiento. No los cuente como días de uso personal si:

- Usted alquiló o trató de alquilar la propiedad por 12 o más meses seguidos.
- Usted alquiló o trató de alquilar la propiedad durante un período menor a 12 meses seguidos y el período se terminó porque vendió o canjeó la propiedad.

Sin embargo, este requisito especial no es aplicable al dividir gastos entre uso de alquiler y uso personal.

Ejemplos. Los siguientes ejemplos demuestran cómo determinar si usó su propiedad alquilada como vivienda.

Ejemplo 1. Usted convirtió el sótano de su casa en un apartamento con un dormitorio, un baño y una cocina pequeña. Les alquiló el apartamento del sótano, a un precio justo de alquiler, a estudiantes universitarios durante el año escolar. Lo alquiló con un contrato de arrendamiento de 9 meses (273 días). Calculó que 27 días son el 10% del total de días en que la vivienda se alquiló a otras personas a un precio justo de alquiler.

En el mes de junio (30 días), sus hermanos se alojaron con usted y vivieron en el apartamento del sótano sin pagar alquiler.

El apartamento del sótano fue usado como vivienda porque lo usó para propósitos personales por 30 días. Si sus hermanos usaron el apartamento sin pagar alquiler, eso se considera uso personal. El uso personal (30 días) supera el total más alto entre: 14 días o el 10% del total de días durante los cuales fue alquilado (27 días).

Ejemplo 2. Usted alquiló el dormitorio para huéspedes en su casa a un precio justo de alquiler durante los fines de semana de la fiesta de *Homecoming*, de la ceremonia de entrega de diplomas y de fútbol de la universidad local (un total de 27 días). Su cuñada se alojó en el dormitorio, sin pagar alquiler, durante las últimas 3 semanas (21 días) de julio. Usted calculó

que el 10% del total de días en que el dormitorio se alquiló a otras personas a un precio justo de alquiler es 3 días.

El dormitorio se usó como vivienda porque fue utilizado para propósitos personales por 21 días. Eso supera el total más alto de: 14 días o el 10% de los 27 días durante los cuales se alquiló (3 días).

Ejemplo 3. Usted es dueño de un condominio en un lugar turístico. Lo alquiló a un precio justo de alquiler por 170 días durante el año. Por 12 de esos días, el inquilino no pudo usar el condominio y permitió que lo usara usted aunque usted no le reembolsó ninguna parte del alquiler. De hecho, la familia de usted usó el condominio por 10 de esos días. Por lo tanto, se considera que el condominio fue alquilado por 160 días (170 menos 10). Usted calculó que el 10% del total de días en que el dormitorio se alquiló a los demás a un precio justo de alquiler es 16 días. Su familia también usó el condominio por otros 7 días durante el año.

Usted usó el condominio como vivienda porque lo usó para propósitos personales por 17 días. Eso supera el total más alto de: 14 días o el 10% de los 160 días durante los cuales fue alquilado (16 días).

Uso de alquiler mínimo. Si usa la unidad habitable como vivienda y la alquila por menos de 15 días durante el año, ese período no se considera actividad de alquiler. Para información adicional, vea [Propiedad usada como vivienda pero alquilada menos de 15 días](#), más adelante.

Límite sobre las deducciones. Alquilar una unidad habitable que se considera una vivienda no es una actividad pasiva. En lugar de ello, si los gastos de alquiler son mayores que los ingresos de alquiler, parte, o tal vez todos los gastos en exceso no pueden utilizarse para compensar ingresos de otras fuentes. Los gastos en exceso que no se pueden utilizar para compensar ingresos de otras fuentes se trasladan al año siguiente y se consideran gastos de alquiler para la misma propiedad. Todos los gastos trasladados al año siguiente estarán sujetos a los límites correspondientes a dicho año. Este límite corresponde a los gastos trasladados a un año posterior aunque no utilice la propiedad como su vivienda en dicho año posterior.

Para calcular los gastos de alquiler deducibles que corresponden al año en curso y los gastos que se trasladan al año que viene, utilice la [Hoja de Trabajo 9-1](#).

Cómo Declarar Ingresos y Deducciones

Propiedad no usada para fines personales. Si no usa una unidad habitable para fines personales, vea [Cómo Declarar Ingresos y Gastos de Alquiler](#), más adelante, para saber cómo declarar los ingresos y gastos de alquiler.

Propiedad usada para fines personales. Si usa una unidad habitable para fines personales, la manera en que usted declara sus ingresos y gastos de alquiler depende de si usted usó la unidad habitable como vivienda.

Propiedad no usada como vivienda. Si usted usa una unidad habitable para fines personales, pero no como vivienda, declare todos sus ingresos de alquiler en sus ganancias. Ya que usted usó la unidad habitable para fines personales, usted debe dividir los gastos entre el uso de alquiler y el uso personal, según se describió anteriormente, bajo [Cómo Dividir los Gastos](#). Los gastos correspondientes a su

uso personal no son deducibles como gastos de alquiler.

Sin embargo, sus gastos de alquiler deducibles pueden ser mayores que sus ingresos brutos de alquiler. Vea [Límites sobre las Pérdidas de Alquiler](#), más adelante.

Propiedad usada como vivienda pero alquilada menos de 15 días. Si usa una unidad habitable como vivienda y la alquila menos de 15 días durante el año, se considera que su función principal no es de alquiler, y no debe ser declarada en el Anexo E (Formulario 1040), en inglés. No se le requiere declarar sus ingresos ni gastos de alquiler provenientes de esta actividad. Los gastos, incluso los intereses hipotecarios que reúnen los requisitos, impuestos sobre los bienes raíces, y toda pérdida por hecho fortuito que reúna los requisitos se deben declarar de la manera normalmente permitida, en el Anexo A (Formulario 1040), en inglés. Vea las Instrucciones para el Anexo A (Formulario 1040), en inglés, para más información acerca de cómo deducir estos gastos.

Propiedad usada como vivienda y alquilada 15 días o más. Si usa una unidad habitable como vivienda y la alquila 15 días o más durante el año, incluya todos los ingresos de alquiler en sus ganancias. Ya que usted usó la unidad habitable para fines personales, usted debe dividir sus gastos entre el uso de alquiler y el uso personal, según se describió anteriormente, bajo [Cómo Dividir los Gastos](#). Los gastos correspondientes al uso personal no son deducibles como gastos de alquiler.

Si recibió una utilidad neta por alquilar la unidad habitable por el año (es decir, si sus ingresos de alquiler son mayores que el total de sus gastos de alquiler, incluyendo la depreciación), deduzca todos sus gastos de alquiler. No necesitará usar la [Hoja de Trabajo 9-1](#).

Siembargo, si usted tuvo una pérdida neta por alquilar la unidad habitable ese año, la deducción por ciertos gastos de alquiler está limitada. Para calcular sus gastos de alquiler deducibles, y toda cantidad traspasable al año siguiente, use la [Hoja de Trabajo 9-1](#).

Depreciación

Usted recupera el costo de su propiedad que produce ingresos a través de deducciones tributables anuales. Esto se hace depreciando la propiedad; es decir, deduciendo una parte de su costo cada año en su declaración de impuestos.

Hay tres factores que determinan la cantidad de depreciación que usted puede deducir cada año: (1) su base en la propiedad, (2) el período de recuperación de la propiedad y (3) el método de depreciación que se usa. No puede simplemente deducir como gastos sus pagos de hipoteca o capital o el costo de muebles, instalaciones fijas y equipo.

Usted puede deducir depreciación solamente sobre la parte de su propiedad que se usa para fines de alquiler. La depreciación reduce su base para calcular la ganancia o la pérdida sobre una venta o intercambio futuro.

Quizás tenga que usar el Formulario 4562, en inglés, para calcular y declarar la depreciación. Vea [Cómo Declarar Ingresos y Gastos de Alquiler](#), más adelante.

Impuesto mínimo alternativo. Si utiliza la depreciación acelerada, es posible que esté sujeto al impuesto mínimo alternativo. La depreciación acelerada le permite deducir más depreciación más temprano en el período de recuperación de la que podría deducir si

utilizara el método de la depreciación uniforme (la misma deducción cada año).

Declaración de la cantidad correcta de depreciación. Usted debería declarar la cantidad correcta de depreciación cada año tributario. Si no ha declarado toda la cantidad de depreciación que tenía derecho a deducir, aún tiene que reducir el valor de la base de la propiedad por la cantidad total de depreciación que hubiera podido deducir.

Si dedujo una cantidad incorrecta de depreciación para propiedad en un año cualquiera, puede hacer una corrección para ese año presentando el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto federal sobre el ingreso personal de los Estados Unidos), en inglés. Si no se le permite hacer la corrección en una declaración enmendada, puede cambiar su método contable para declarar la cantidad correcta de depreciación. Vea *Claiming the Correct Amount of Depreciation* (Declaración de la cantidad correcta de depreciación), en el capítulo 2 de la Publicación 527, en inglés, para más información.

Cambio de método contable para deducir depreciación no declarada. Para cambiar su método contable, normalmente tiene que presentar el Formulario 3115, *Application for Change in Accounting Method* (Solicitud para el cambio de método contable), en inglés, para obtener la autorización del Servicio de Impuestos Internos. En algunos casos, puede recibir autorización automática. Para más información, vea el capítulo 1 de la Publicación 946, en inglés.

Terreno. No puede depreciar el costo del terreno porque normalmente el terreno no se desgasta, no se vuelve obsoleto, ni se agota. Los costos para despejar y nivelar el terreno, junto con aquéllos para plantar y paisajismo, normalmente forman parte del costo del terreno y no se pueden depreciar.

Información adicional. Vea la Publicación 527, en inglés, para información sobre cómo depreciar propiedad de alquiler y vea la Publicación 946, en inglés, para más información sobre la depreciación.

Límites sobre las Pérdidas de Alquiler

Si tiene alguna pérdida de su actividad de alquiler de bienes raíces, dos clases de reglas pueden limitar la cantidad que puede deducir de las pérdidas. Tiene que considerar estas reglas en el mismo orden a continuación:

1. Reglas sobre el monto de riesgo. Estas reglas son aplicadas primero si hay inversión en su actividad de alquiler de bienes raíces por la cual usted no tiene monto de riesgo. Esto es aplicable sólo si la propiedad de bienes raíces fue puesta en uso después de 1986.
2. Límites sobre las actividades pasivas. Por lo general, las actividades relacionadas con el alquiler de bienes raíces son consideradas como actividades pasivas y las pérdidas no son deducibles al menos que tenga ingresos de otras actividades pasivas para compensar las pérdidas. Sin embargo, existen excepciones.

Reglas sobre el Monto de Riesgo

Podría estar sujeto a las reglas sobre el monto de riesgo si tiene:

- Una pérdida de una actividad de una ocupación o negocio o para generar ingresos, y
- Cantidad invertidas en la actividad por la cual usted no tiene un riesgo completo.

Las pérdidas provenientes de la posesión de bienes raíces (aparte de propiedades minerales) puestas en uso antes de 1987 no están sujetas a las reglas sobre el monto de riesgo.

Por lo general, cualquier pérdida de una actividad sujeta a las reglas sobre el monto de riesgo se permite solamente según la cantidad total que tenga en riesgo en la actividad al final del año tributario. Se considera que usted está en una actividad de riesgo según el dinero y la base ajustada de otras propiedades que haya aportado a la actividad y ciertas cantidades que haya recibido en préstamo para la actividad. Vea la Publicación 925, en inglés, para más información.

Límites sobre las Actividades Pasivas

Por lo general, todas las actividades relacionadas con el alquiler de bienes raíces (excepto las de ciertos agentes de bienes raíces, más adelante) son actividades pasivas. En este contexto, una actividad de alquiler es aquélla mediante la cual recibe ingresos principalmente por el uso de propiedad tangible, en lugar de servicios.

Límites sobre las deducciones y los créditos de actividades pasivas. Las deducciones o pérdidas generadas por actividades pasivas están limitadas. Por lo general, usted no puede compensar los ingresos, salvo aquéllos pasivos, con pérdidas provenientes de actividades pasivas. Tampoco puede compensar los impuestos sobre el ingreso, a menos que sea ingreso pasivo, con créditos que resulten de actividades pasivas. Toda pérdida o crédito excedente se traspasa al año tributario siguiente.

Para una explicación detallada de estas reglas, vea la Publicación 925, en inglés.

Possiblemente tenga que completar el Formulario 8582, en inglés, para calcular la cantidad de cualquier pérdida de actividad pasiva del año tributario en curso para todas las actividades y la cantidad de la pérdida por actividades pasivas permitida en su declaración de impuestos.

Agentes de bienes raíces. Las actividades de alquiler en las cuales participó materialmente durante el año no son actividades pasivas si, en ese año, usted era agente de bienes raíces. Para una explicación detallada de los requisitos, vea la Publicación 527, en inglés. Para una explicación detallada de la participación material, vea la Publicación 925, en inglés.

Excepción por el Uso Personal de una Unidad Habitacional

Si usted utilizó la propiedad de alquiler como su hogar durante el año, todo ingreso, deducción, ganancia o pérdida que le corresponde a dicho uso no se tomará en cuenta para propósitos del límite sobre la pérdida de actividades pasivas. En vez de eso, siga las reglas que se explican

en el tema titulado [Uso Personal de una Unidad Habitacional \(Incluyendo una Casa de Vacaciones\)](#), anteriormente.

Excepción para Actividades de Alquiler de Bienes Raíces con Participación Activa

Si usted o su cónyuge participaron activamente en una actividad pasiva de alquiler de bienes raíces, quizás podría deducir de su ingreso no pasivo hasta \$25,000 en pérdidas provenientes de dicha actividad. Este descuento especial es una excepción a la regla general que no admite las pérdidas que excedan del monto de los ingresos procedentes de actividades pasivas. De igual modo, usted quizás podría compensar los impuestos con créditos de hasta \$25,000 de ingresos no pasivos que provengan de dicha actividad después de tomar en consideración cualquier pérdida permitida por esta excepción.

Participación activa. Usted participó activamente en una actividad de bienes raíces de alquiler si usted (y su cónyuge) era(n) dueño(s) de por lo menos el 10% de la propiedad alquilada y tomó decisiones de administración o hizo las gestiones para que otros proveyeran servicios (tales como reparaciones) de manera importante y *bona fide* (de buena fe). Las decisiones de administración que pueden contar como participación activa incluyen el aprobar inquilinos nuevos, decidir términos de alquiler, aprobar gastos y decisiones semejantes.

Descuento especial máximo. El descuento especial máximo es:

- \$25,000 para solteros y casados que presenten una declaración conjunta para el año tributario,
- \$12,500 para casados que presenten la declaración por separado para el año tributario y que hayan vivido separados de sus cónyuges en todo momento del año tributario y
- \$25,000 para un caudal hereditario calificado, menos el descuento especial al que tiene derecho el cónyuge sobreviviente.

Si sus ingresos brutos ajustados modificados (*MAGI*, por sus siglas en inglés) son \$100,000 o menos (\$50,000 o menos si son casados que presentan la declaración por separado), puede deducir la pérdida hasta la cantidad especificada arriba. Si su *MAGI* es superior a \$100,000 (superior a \$50,000 si son casados que presentan la declaración por separado), el descuento especial se limita al 50% de la diferencia entre \$150,000 (\$75,000 si son casados que presentan la declaración por separado) y su *MAGI*.

Por lo general, si su *MAGI* es \$150,000 o más (\$75,000 si son casados que presentan la declaración por separado), no hay descuento especial.

Información adicional. Vea la Publicación 925, en inglés, para obtener más información acerca de los límites sobre las pérdidas pasivas, incluyendo información sobre el trato de créditos y de pérdidas pasivas no permitidas sin usar y el trato de ganancias y pérdidas devengadas por enajenación de una actividad pasiva.

Cómo Declarar Ingresos y Gastos de Alquiler

El formulario básico para declarar ingresos y gastos de alquiler residencial es el Anexo E (Formulario 1040), en inglés. Sin embargo, no utilice ese anexo para declarar una actividad sin fines de lucro. Consulte [Alquiler sin Fines de Lucro](#), anteriormente.

Prestación de servicios sustanciales. Si proporciona servicios sustanciales que sean principalmente para la comodidad del inquilino, tales como limpieza regular, cambio de ropa de cama o servicio de criado doméstico, usted tiene que declarar los ingresos y gastos de alquiler en el Anexo C (Formulario 1040), *Profit or Loss From Business* (Ganancia o pérdida de negocios), o el Anexo C-EZ (Formulario 1040), *Net Profit From Business (Sole Proprietorship)* (Utilidad neta de negocios (empresa con dueño único)), en inglés. Los servicios sustanciales no incluyen el abastecimiento de calefacción y luz, limpieza de áreas públicas, recolección de basura, etcétera. Para más información, vea la Publicación 334, *Tax Guide for Small Business* (Guía de impuestos para pequeños negocios), en inglés. Puede también estar obligado a pagar el impuesto del trabajo por cuenta propia sobre su ingreso de alquiler utilizando el Anexo

SE (Formulario 1040), *Self-Employment Tax* (Impuesto del trabajo por cuenta propia), en inglés.

Use el Formulario 1065, *U.S. Return of Partnership Income* (Declaración de ingresos de sociedades colectivas de los Estados Unidos), en inglés, si su actividad de alquiler es de una sociedad colectiva (incluyendo una sociedad colectiva con su cónyuge a menos que sea una empresa conjunta que reúne los requisitos).

Empresa conjunta que reúne los requisitos. Si usted y su cónyuge cada uno participan materialmente como los únicos socios de un negocio de bienes raíces del cual la posesión y operación es conjunta, y presentan una declaración conjunta para el año tributario, pueden elegir conjuntamente que se les considere como si fueran una empresa conjunta que reúne los requisitos en vez de una sociedad colectiva. En la mayoría de los casos, esta elección no aumentará el total adeudado de impuestos en la declaración conjunta, pero sí le provee a cada uno un crédito por los ingresos del Seguro Social, en los cuales se basan los beneficios de jubilación, y para la cobertura de *Medicare*, si sus ingresos de alquiler están sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Para más información, vea la Publicación 527, en inglés.

Formulario 1098, Mortgage Interest Statement (Informe de intereses hipotecarios), en inglés. Si le pagó \$600 o más en intereses hipotecarios sobre su propiedad de alquiler a alguna persona, usted debería recibir el Formu-

lario 1098 o un informe semejante que señale los intereses que pagó para el año. Si usted y por lo menos otra persona (aparte de su cónyuge si presenta una declaración conjunta) fueron responsables de intereses sobre la hipoteca y pagaron dichos intereses y la otra persona recibió el Formulario 1098, declare su parte de los intereses en la línea 13 del Anexo E (Formulario 1040), en inglés. Adjunte una nota a su declaración de impuestos mostrando el nombre y la dirección de la otra persona. Vea las Instrucciones para el Anexo E (Formulario 1040), disponibles en inglés, para más información.

Anexo E (Formulario 1040)

Si alquila edificios, habitaciones o apartamentos y provee servicios básicos, tales como calefacción, luz, servicios de recolección de basura, etc., normalmente declararía sus ingresos y gastos de alquiler en la Parte I del Anexo E (Formulario 1040), en inglés.

La página 2 del Anexo E se utiliza para declarar ingresos o pérdidas provenientes de sociedades colectivas, sociedades anónimas de tipo S, herencias, fideicomisos y negocios hipotecarios de inversiones en bienes raíces. Si necesita usar la página 2 del Anexo E, asegúrese de usar la página 2 del mismo Anexo E que utilizó para anotar su actividad de alquiler en la página 1. Vea las Instrucciones para el Anexo E (Formulario 1040), en inglés.

Hoja de Trabajo 9-1. Hoja de Trabajo para Calcular las Deducciones de Alquiler para una Unidad Habitable que se Usa como Vivienda

Guarde para Sus Registros



Utilice esta hoja de trabajo solamente si contesta "Sí" a todas las preguntas siguientes:

- ¿Usó la unidad habitable como vivienda este año? Vea [Unidad Habitable Usada como Vivienda](#).
- ¿Alquiló la unidad habitable a un precio justo de alquiler por 15 días o más este año?
- ¿Es el total de sus gastos de alquiler y de depreciación mayor que sus ingresos de alquiler?

PARTE I. Porcentaje del Uso de Alquiler

- | | |
|---|----------|
| A. Número total de días en los que la vivienda estuviese disponible para ser alquilada a un precio justo de alquiler | A. _____ |
| B. Número total de días en los que la vivienda estuviese disponible para ser alquilada (línea A) pero sin alquilar | B. _____ |
| C. Número total de días de uso de alquiler. Reste la línea B de la línea A | C. _____ |
| D. Total de días de uso personal (incluyendo días en los que se haya alquilado a un precio menor del precio justo de alquiler) | D. _____ |
| E. Total de días de uso de alquiler y de uso personal. Sume las líneas C y D | E. _____ |
| F. Porcentaje de gastos permitidos de alquiler. Divida la línea C por la línea E | F. _____ |

PARTE II. Gastos de Alquiler Permisibles

- | | |
|---|-----------|
| 1. Anote los alquileres recibidos | 1. _____ |
| 2a. Anote la parte de los intereses hipotecarios sobre la vivienda deducibles correspondiente al alquiler (vea las instrucciones) | 2a. _____ |
| b. Anote la parte de los impuestos de bienes raíces correspondiente al alquiler | b. _____ |
| c. Anote la parte de las pérdidas personales deducibles causadas por hechos fortuitos o robos correspondiente al alquiler (vea las instrucciones) | c. _____ |
| d. Anote los gastos directos de alquiler (vea las instrucciones) | d. _____ |
| e. Gastos de alquiler totalmente deducibles. Sume las líneas 2a a 2d. Anote los gastos aquí y en las líneas correspondientes del Anexo E (vea las instrucciones) | 2e. _____ |
| 3. Reste la línea 2e de la línea 1. Si es cero o menos, anote -0- | 3. _____ |
| 4a. Anote la parte de los gastos relacionados directamente con el funcionamiento o el mantenimiento de la unidad habitable (tales como reparaciones, seguro y servicios públicos) correspondiente al alquiler | 4a. _____ |
| b. Anote la parte de los intereses hipotecarios excedentes correspondiente al alquiler (vea las instrucciones) | b. _____ |
| c. Gastos de funcionamiento trasladados de la hoja de trabajo de 2014 | c. _____ |
| d. Sume las líneas 4a a 4c | d. _____ |
| e. Gastos permisibles. Anote la cantidad de la línea 3 o la línea 4d, la que sea menor (vea las instrucciones) | 4e. _____ |
| 5. Reste la línea 4e de la línea 3. Si es cero o menos, anote -0- | 5. _____ |
| 6a. Anote la parte de las pérdidas excedentes por hechos fortuitos y robos correspondiente al alquiler (vea las instrucciones) | 6a. _____ |
| b. Anote la depreciación de la parte de la unidad habitable correspondiente al alquiler | b. _____ |
| c. Excedente de pérdidas por hecho fortuito y depreciación trasladado de la hoja de trabajo de 2014 | c. _____ |
| d. Sume las líneas 6a a 6c | d. _____ |
| e. Pérdidas excedentes permisibles por hechos fortuitos, robos y depreciación. Anote la cantidad de la línea 5 o la línea 6d, la que sea menor (vea las instrucciones) | 6e. _____ |

PARTE III. Gastos no Permitidos Trasladados al Año Siguiente

- | | |
|---|-----------|
| 7a. Gastos de funcionamiento a trasladarse al año siguiente. Reste la línea 4e de la línea 4d | 7a. _____ |
| b. Pérdidas excedentes por hechos fortuitos, robos y depreciación a trasladarse al año siguiente. Reste la línea 6e de la línea 6d | b. _____ |

Instrucciones de la Hoja de Trabajo 9-1. **Hoja de Trabajo para Calcular las Deducciones de Alquiler para una Unidad Habitable que se Usa como Vivienda**

 **Guarde para Sus Registros**

Precaución: Utilice el porcentaje calculado en la línea **F** de la Parte I para calcular las partes correspondientes al alquiler a anotar en las líneas **2a-2c, 4a-4b** y **6a-6b** de la Parte II.

Línea 2a. Calcule los intereses hipotecarios sobre la unidad habitable que podría deducir en el Anexo A como si no la hubiera alquilado. No incluya intereses sobre un préstamo que no benefició a la unidad habitable. Por ejemplo, no incluya intereses de un préstamo sobre el valor líquido de la vivienda que se utilizó para saldar tarjetas de crédito u otros préstamos personales, comprar un auto o pagar gastos de enseñanza superior. Incluya intereses de un préstamo que se haya utilizado para comprar, construir o mejorar la unidad habitable o para refinanciar tal préstamo. Incluya la parte de estos intereses correspondientes al alquiler en el total que anote en la línea **2a** de la hoja de trabajo.

Precaución: En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación que extendería la deducción por las primas de seguro hipotecario que reúnen los requisitos después del año 2014. Si se extiende, quizás podría deducir sus primas de seguro hipotecario que reúnen los requisitos para el año 2015. Si desea averiguar si la deducción fue extendida, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.

Nota: No presente este Anexo A ni lo utilice para calcular la cantidad a deducir en la línea **13** de dicho anexo. En vez de esto, calcule la parte personal en un Anexo A distinto. Si ha deducido intereses hipotecarios sobre la unidad habitable en otros formularios, como los Anexos C o F, no se olvide de restar dicha cantidad de su deducción antes de anotarla en el Anexo A.

Línea 2c. Calcule las pérdidas causadas por hechos fortuitos o robos relacionadas con la unidad habitable que podría deducir en el Anexo A como si no la hubiera alquilado. Para hacerlo, complete la Sección A del Formulario 4684, *Casualties and Thefts* (Hechos fortuitos y robos), en inglés, tratando las pérdidas como pérdidas personales. Si alguna parte de la pérdida se debe a un desastre declarado como tal por el gobierno federal, vea las Instrucciones para el Formulario 4684. En la línea **17** del Formulario 4684, anote el 10% de su ingreso bruto ajustado, calculado sin sus ingresos de alquiler y gastos de alquiler procedentes de la unidad habitable. Anote la parte del resultado correspondiente al alquiler de la línea **18** del Formulario 4684 en la línea **2c** de esta hoja de trabajo.

Nota: No presente este Formulario 4684 ni lo utilice para calcular sus pérdidas personales en el Anexo A. En lugar de ello, calcule la parte personal en un Formulario 4684 por separado.

Línea 2d. Anote el total de sus gastos de alquiler que están directamente relacionados solamente con la actividad de alquiler. Éstos incluyen intereses sobre préstamos que se utilizan para actividades de alquiler que no sean las de comprar, construir o mejorar la unidad habitable. También incluya los honorarios de agencia de alquiler, la publicidad, los suministros de oficina y la depreciación sobre equipo de oficina que se usó en su actividad de alquiler.

Línea 2e. Puede deducir las cantidades de las líneas **2a, 2b, 2c** y **2d** como gastos de alquiler en el Anexo E aun cuando los gastos de alquiler sean mayores que el ingreso de alquiler. Anote las cantidades de las líneas **2a, 2b, 2c** y **2d** en las líneas correspondientes del Anexo E.

Línea 4b. En la línea **2a**, usted anotó la parte de los intereses hipotecarios correspondiente al alquiler que podría deducir en el Anexo A si no hubiera alquilado la vivienda. Si tenía intereses hipotecarios adicionales que no serían deducibles en el Anexo A debido a límites correspondientes a los mismos, anote en la línea **4b** de esta hoja de trabajo la parte de alquiler de esas cantidades en exceso. No incluya intereses de un préstamo que no haya beneficiado la unidad habitable (como se explicó en las instrucciones para la línea **2a**).

Línea 4e. Puede deducir las cantidades de las líneas **4a, 4b** y **4c** como gastos de alquiler en el Anexo E sólo hasta el punto en el que no superen la cantidad de la línea **4e**.*

Línea 6a. Para encontrar la parte de las pérdidas excedentes por hechos fortuitos o robos correspondientes al alquiler, utilice el Formulario 4684 que preparó para la línea **2c** de esta hoja de trabajo.

- A. Anote la cantidad de la línea **10** del Formulario 4684
- B. Anote la parte de alquiler de la línea **A**
- C. Anote la cantidad de la línea **2c** de esta hoja de trabajo
- D. Reste la línea **C** de la línea **B**. Anote el resultado aquí y en la línea **6a** de esta hoja de trabajo

Línea 6e. Puede deducir las cantidades de las líneas **6a, 6b** y **6c** como gastos de alquiler en el Anexo E sólo en la medida en que no superen la cantidad de la línea **6e**.*

***Asignación de la deducción limitada.** Si no puede deducir toda la cantidad en la línea **4d** o **6d** este año, puede asignar la deducción permisible según le convenga entre los gastos incluidos en las líneas **4d** o **6d**. Anote la cantidad que asigne a cada gasto en la línea correspondiente de la Parte I del Anexo E.

10.

Planes de Jubilación, Pensiones y Anualidades

Recordatorios

Impuesto sobre los ingresos netos de inversión. Para propósitos del impuesto sobre los ingresos netos de inversión (*NIT*, por sus siglas en inglés), los ingresos netos de inversión no incluyen distribuciones de un plan de jubilación calificado (por ejemplo, planes conforme a la sección 401(a), 403(a), 403(b), 408, 408A o 457(b) del Código de Impuestos Internos). Sin embargo, estas distribuciones sí se toman en cuenta al calcular el límite del ingreso bruto ajustado modificado. Las distribuciones de un plan de jubilación no calificado se incluyen en los ingresos netos de inversión. Vea el Formulario 8960, *Net Investment Income Tax—Individuals, Estates, and Trusts* (Impuesto sobre los ingresos netos de inversión—Personas físicas, patrimonios y fideicomisos), además de sus instrucciones, disponibles en inglés, para más información.

Reinversiones en arreglos Roth dentro del mismo plan. La *American Taxpayer Relief Act* (Ley de Alivio para el Contribuyente Estadounidense) de 2012, en inglés, ha ampliado las reglas para las reinversiones de planes de jubilación a opciones *Roth* para que más contribuyentes puedan tomar ventaja de esta opción. Si desea más información, vea la sección titulada **Arreglos de ahorros para la jubilación designados Roth**, tema que se explíca más adelante.

Introducción

Este capítulo explica el trato tributario de las distribuciones que usted reciba de:

- Una pensión o anualidad para empleados de un plan calificado,
- Una jubilación por incapacidad y
- Una anualidad comercial comprada.

Lo que no abarca este capítulo. Este capítulo no abarca los siguientes temas:

La Regla General. Éste es el método que se utiliza generalmente para determinar el trato tributario de ingresos de pensiones y anualidades de planes no calificados (incluidas las anualidades comerciales). Para un plan calificado, generalmente no se puede usar la Regla General a menos que la fecha de inicio de su anualidad sea anterior al 19 de noviembre de 1996. Para más información sobre la Regla General, vea la Publicación 939, *General Rule for Pensions and Annuities* (Regla general para pensiones y anualidades), en inglés.

Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés). La información acerca del trato tributario de las cantidades que reciba de un arreglo *IRA* se encuentra en el [capítulo 17](#).

Beneficios de la jubilación del gobierno federal. Si es jubilado del gobierno federal (jubilación regular, por fases o por incapacidad), consulte la Publicación 721, *Tax Guide to U.S. Civil Service Retirement Benefits* (Guía tributaria para beneficios de jubilación del gobierno federal de los Estados Unidos), en inglés. La Publicación 721 también contiene la información que necesita si es sobreviviente o beneficiario de un empleado o jubilado federal que haya fallecido.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 575** *Pension and Annuity Income* (Ingreso de pensiones y anualidades), en inglés
- 721** *Tax Guide to U.S. Civil Service Retirement Benefits* (Guía tributaria para beneficios de jubilación del gobierno federal de los Estados Unidos), en inglés
- 939** *General Rule for Pensions and Annuities* (Regla general para pensiones y anualidades), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- W-4P** *Withholding Certificate for Pension or Annuity Payments* (Certificado de retenciones para pagos de pensiones o anualidades), en inglés
- 1099-R** *Distributions From Pensions, Annuities, Retirement or Profit-Sharing Plans, IRAs, Insurance Contracts, etc.* (Distribuciones de pensiones, anualidades, planes de jubilación o de participación en las ganancias, arreglos de ahorros para la jubilación, contratos de seguros, etc.), en inglés
- 4972** *Tax on Lump-Sum Distributions* (Impuesto sobre distribuciones de suma global), en inglés
- 5329** *Additional Taxes on Qualified Plans (Including IRAs) and Other Tax-Favored Accounts* (Impuestos adicionales sobre planes calificados (incluidos los arreglos de ahorros para la jubilación) y otras cuentas con beneficios tributarios), en inglés

Información General

Arreglos de ahorros para la jubilación designados Roth. Un arreglo de ahorros para la jubilación designado *Roth* es una cuenta aparte creada dentro de un programa calificado de aportaciones a un arreglo *Roth* que permite a los participantes optar a que la totalidad o parte de sus aplazamientos electivos a un plan de tipo 401(k), 403(b) o 457(b) se consideren aportaciones hechas a un arreglo *Roth*. Los aplazamientos electivos que se consideran aportaciones a un arreglo *Roth* se incluyen en los ingresos. Sin embargo, las distribuciones

calificadas no se incluyen en los ingresos. Vea la Publicación 575, en inglés, para más información.

Reinversiones en arreglos de ahorros para la jubilación designados Roth IRA dentro del mismo plan. Si usted es participante en un plan de tipo 401(k), 403(b) o 457(b), es posible que pueda reinvertir fondos de dichos planes en un arreglo de ahorros para la jubilación designado *Roth* dentro del mismo plan. La reinversión de cantidades libres de impuestos se tiene que incluir en los ingresos en el año que usted recibe la distribución. Consulte la Publicación 575, en inglés, para más información.

Más de un programa. Si recibe beneficios de más de un programa bajo un fideicomiso o plan de su empleador, como un plan de pensiones y un plan de participación en las ganancias, es posible que tenga que calcular por separado la parte sujeta a impuestos de cada pensión o contrato de anualidad. Su antiguo empleador o el administrador del plan debe poder indicarle si tiene más de un contrato de pensión o anualidad.

Plan de compensación diferida conforme a la sección 457. Si usted trabaja para el gobierno local o estatal o para una organización exenta de impuestos, podría participar en un plan de compensación diferida conforme a la sección 457. Si su plan cumple los requisitos, usted no paga ahora impuestos sobre los sueldos que se difieren bajo el plan ni sobre las utilidades recibidas de las inversiones hechas por el plan con los sueldos diferidos. Por lo general, usted paga impuestos sobre las cantidades diferidas en un plan local o estatal que cumpla los requisitos sólo cuando se distribuyen del plan. Usted paga impuestos en las cantidades diferidas de un plan de una organización exenta de impuestos cuando éstas son distribuidas o de otra manera están disponibles a usted.

Si su plan 457(b) puede tener una opción para un arreglo de ahorros para la jubilación designado *Roth*. De ser así, quizás pueda reinvertir cantidades al arreglo de ahorros para la jubilación designado *Roth* o hacer aportaciones. Los aplazamientos electivos a un arreglo de ahorros para la jubilación designado *Roth* se incluyen en su ingreso. Las distribuciones calificadas de un arreglo designado *Roth* no están sujetas a impuestos.

Este capítulo explica el tratamiento tributario de los beneficios de un plan creado al amparo de la sección 457, pero no cubre el trato de las cantidades diferidas. Para más información acerca de las cantidades diferidas de planes conforme a la sección 457, vea *Retirement Plan Contributions* (Aportaciones a un plan de jubilación) bajo *Employee Compensation* (Compensación del empleado) en la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables), en inglés.

Para obtener información general acerca de planes de compensación diferida, vea *Section 457 Deferred Compensation Plans* (Planes de compensación diferida conforme a la sección 457) en la Publicación 575, en inglés.

Pensiones por incapacidad. Si se jubiló por incapacidad, generalmente tiene que incluir en los ingresos toda pensión por incapacidad que reciba conforme a un plan que pague su empleador. Tiene que declarar como salario los pagos por incapacidad sujetos a impuestos en la **Línea 7** del Formulario 1040 o del Formulario 1040A hasta que alcance la edad mínima de jubilación. En general, la edad mínima de jubilación corresponde a la edad en que puede recibir una pensión o anualidad por primera vez si no está incapacitado.



Quizás tenga derecho a un crédito tributario si estaba total y permanentemente incapacitado cuando se jubiló. Para obtener información sobre el crédito para ancianos o incapacitados, vea el [capítulo 33](#).

A partir del día después de cumplir la edad mínima de jubilación, los pagos que reciba estarán sujetos a impuestos en calidad de pensión o anualidad. Declare los pagos en las líneas **16a** y **16b** del Formulario 1040 o en las líneas **12a** y **12b** del Formulario 1040A.



Los pagos de incapacidad por lesiones causadas directamente por un ataque terrorista dirigido contra los Estados Unidos (o sus aliados) no se incluyen en los ingresos. Para obtener más información acerca de los pagos a sobrevivientes de ataques terroristas, consulte la Publicación 3920, Tax Relief for Victims of Terrorist Attacks (Alivio de impuestos para víctimas de ataques terroristas), en inglés.

Para obtener más información sobre cómo declarar pensiones por incapacidad, incluyendo pensiones militares y otras pensiones gubernamentales por incapacidad, consulte el [capítulo 5](#).

Funcionarios jubilados del sector de la seguridad pública. Un funcionario jubilado del sector de seguridad pública que reúna los requisitos puede optar por excluir de sus ingresos distribuciones de hasta \$3,000 efectuadas directamente de un plan de jubilación del gobierno a un proveedor de seguro de accidente, salud o de cuidado por incapacidad a largo plazo. Vea *Insurance Premiums for Retired Public Safety Officers* (Primas de seguros para funcionarios jubilados del sector de seguridad pública) en la Publicación 575, en inglés, para más información.

Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios. Para fines tributarios, una parte de los beneficios de la jubilación de empleados ferroviarios recibidos se considera beneficios del Seguro Social y otra parte se considera pensión del empleado. Para obtener información acerca de los beneficios de jubilación de empleados ferroviarios considerados beneficios del Seguro Social, consulte la Publicación 915, *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de la jubilación de empleados ferroviarios), en inglés. Para obtener información acerca de los beneficios de jubilación de empleados ferroviarios considerados pensión del empleado, consulte *Railroad Retirement Benefits* (Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios) en la Publicación 575, en inglés.

Retención e impuesto estimado. El pagador del plan de pensiones, participación en las ganancias, bonificación de acciones, anualidad o compensación diferida retendrá impuestos sobre el ingreso correspondiente a las partes sujetas a impuestos de las cantidades que se le han pagado a usted. Puede indicarle al pagador la cantidad de la retención a retener o no retener, al presentar el Formulario W-4P. Si escoje que no le retengan impuestos o si no le retienen suficientes impuestos, tal vez tenga que pagar un impuesto estimado.

Si se le paga una distribución con derecho a reinversión, no puede optar por que no le retengan impuestos. Generalmente, se le retendrá el 20%, pero no hay retención sobre una reinversión directa de una distribución con derecho a reinversión. Consulte [Opción de reinversión directa](#) bajo [Reinversiones](#), más adelante.

Para obtener más información, consulte [Pensiones y Anualidades](#) bajo [Retención de Impuesto para el Año 2016](#), en el capítulo 4.

Planes calificados para trabajadores por cuenta propia. En ciertas ocasiones, los planes calificados establecidos por trabajadores por cuenta propia se denominan planes Keogh o H.R. 10. Los planes calificados pueden ser establecidos por propietarios únicos, sociedades colectivas (pero no un socio) y sociedades anónimas. Pueden cubrir a personas que trabajen por cuenta propia, como el propietario único o socios y empleados regulares (de acuerdo con el derecho consuetudinario).

Por lo general, las distribuciones de un plan calificado están sujetas a impuestos en su totalidad porque la mayoría de los beneficiarios no tiene una base de costo. No obstante, si tiene una inversión (costo) en el plan, sus pagos de pensión o anualidad de un plan calificado se gravan conforme al Método Simplificado. Para obtener más información acerca de los planes calificados, consulte la Publicación 560, *Retirement Plans for Small Business* (Planes de jubilación para pequeños negocios), en inglés.

Anualidades compradas. Si recibe pagos de pensión o anualidad de un contrato de anualidad de compra privada de una organización comercial, como una compañía de seguros, normalmente tiene que usar la Regla General para calcular la parte exenta de impuestos de cada pago de anualidad. Para obtener más información acerca de la Regla General, consulte la Publicación 939, en inglés. Asimismo, consulte *Variable Annuities* (Anualidades variables) en la Publicación 575, en inglés, para las disposiciones especiales que se aplican a estos contratos de anualidad.

Préstamos. Si toma un préstamo de su plan de pensiones, tiene que tratar el préstamo como una distribución no periódica salvo que se den ciertas excepciones. Este trato también le aplica a cualquier préstamo obtenido conforme a un contrato comprado bajo su plan de jubilación y al valor de cualquier parte de su interés en el plan o contrato que ha usado como colateral o que ha asignado. Esto significa que tiene que incluir en los ingresos la totalidad o parte de la cantidad obtenida en préstamo. Aun si no tiene que tratar el préstamo como una distribución no periódica, en algunas situaciones quizás no pueda deducir los intereses sobre el préstamo. Para más detalles, vea *Loans Treated as Distributions* (Préstamos tratados como distribuciones) en la Publicación 575, en inglés. Para obtener más información acerca de la posibilidad de deducción de intereses, vea el [capítulo 23](#).

Intercambio exento de impuestos. No se reconocen ganancias ni pérdidas en un intercambio de un contrato de anualidad por otro contrato de anualidad si el asegurado o pensionista sigue siendo el mismo. Sin embargo, la ganancia sobre el intercambio de un contrato de anualidad se considera ingresos ordinarios si la ganancia se debe a los intereses acumulados en el contrato y el intercambio del contrato de anualidad es por un seguro de vida o contrato de seguro dotal. Consulte *Transfers of Annuity Contracts* (Traspasos de contratos de anualidad) en la Publicación 575, en inglés, para obtener más información acerca del intercambio de contratos de anualidad.

Cómo Hacer la Declaración

Si presenta el Formulario 1040, declare la anualidad total en la línea **16a** y la parte sujeta a impuestos en la línea **16b**. Si la pensión o anualidad está íntegramente sujeta a impuestos, anótela en la línea **16b**; no anote nada en la línea **16a**.

Si presenta el Formulario 1040A, declare su anualidad total en la línea **12a** y la parte sujeta a impuestos en la línea **12b**. Si la pensión o anualidad está íntegramente sujeta a impuestos, anótela en la línea **12b**; no anote nada en la línea **12a**.

Más de una anualidad. Si recibe más de una anualidad y al menos una de ellas no está íntegramente sujeta a impuestos, anote la cantidad total recibida de todas las anualidades en la línea **16a** del Formulario 1040 o en la línea **12a** del Formulario 1040A. Anote la parte sujeta a impuestos en la línea **16b** del Formulario 1040 o en la línea **12b** del Formulario 1040A. Si todas las anualidades que usted recibe están íntegramente sujetas a impuestos, anote la suma de dichas anualidades en la línea **16b** del Formulario 1040 o en la línea **12b** del Formulario 1040A.

Declaración conjunta. Si presenta una declaración conjunta y usted y su cónyuge reciben, cada uno, una o más pensiones o anualidades, declare el total de las pensiones y anualidades en la línea **16a** del Formulario 1040 o en la línea **12a** del Formulario 1040A. Declare la parte sujeta a impuestos en la línea **16b** del Formulario 1040 o en la línea **12b** del Formulario 1040A.

Costo (Inversión en el Contrato)

Antes de calcular qué parte, si la hay, de una distribución de su pensión o anualidad es tributable, tiene que determinar el costo (su inversión en el contrato) de la pensión o anualidad. Su costo total en el plan incluye la prima total, aportaciones u otras cantidades que haya pagado. Asimismo, incluye las cantidades que su empleador pagó y que eran tributables para usted al momento de dicho pago. El costo no incluye cantidades que haya deducido o excluido de los ingresos.

De este costo total pagado, reste todo reembolso de primas, descuentos, dividendos, préstamos no reembolsados que no se incluyeron en sus ingresos u otras cantidades exentas de impuestos que haya recibido en la fecha de inicio de la anualidad o en la fecha en que recibió su primer pago, la que ocurra más tarde.

La fecha de inicio de la anualidad es el primer día del primer período para el cual usted recibe un pago o la fecha en que se fijan las obligaciones del plan, lo que ocurra más tarde.

Arreglos de ahorros para la jubilación designados Roth. Su costo en estos arreglos se compone de las aportaciones designadas *Roth* que se incluyeron en sus ingresos como salario sujeto a los requisitos de retención de impuestos correspondientes. Su costo también incluye toda reinversión en arreglos de ahorros para la jubilación *Roth* dentro del mismo plan que incluyó en sus ingresos.

Aportaciones de empleo en el extranjero. Si usted trabajó en un país extranjero y se hicieron aportaciones a su plan de jubilación, se aplican reglas especiales al determinar su costo. Consulte *Foreign employment contributions*

(Aportaciones de empleo en el extranjero) bajo el tema *Cost (Investment in the Contract)* (Costo (Inversión en el contrato)) en la Publicación 575, en inglés.

Tributación de Pagos Periódicos

Pagos íntegramente tributables. Generalmente, si no pagó ninguna parte del costo de su pensión o anualidad del empleado y su empleador no retuvo parte del costo de su pago mientras usted trabajaba, las cantidades que recibe cada año son íntegramente tributables. Tiene que declararlas en la declaración del impuesto sobre los ingresos.

Pagos parcialmente tributables. Si pagó parte del costo de su pensión o anualidad, no se gravará la parte de la pensión o anualidad que usted reciba y que represente una devolución de su costo. El resto de la cantidad que reciba suele ser tributable. Debe calcular las partes exentas de impuestos de sus pagos de pensiones o anualidades conforme al Método Simplificado o a la Regla General. La fecha de inicio de la anualidad y si su plan es calificado o no determinan qué método debe o puede usar.

Si la fecha de inicio de la anualidad es posterior al 18 de noviembre de 1996 y sus pagos son de un plan calificado, tiene que usar el Método Simplificado. Generalmente, tiene que usar la Regla General si su anualidad es pagada bajo un plan no calificado y usted no puede usar este método si su anualidad se pagó bajo un plan calificado.

Si tenía más de una pensión o anualidad parcialmente tributable, calcule por separado la parte exenta y la no exenta de impuestos.

Si la anualidad se paga en virtud de un plan calificado y la fecha de inicio de la anualidad es posterior al 1 de julio de 1986 y anterior al 19 de noviembre de 1996, puede escoger usar la Regla General o el Método Simplificado.

Límite de exclusión. La fecha de inicio de la anualidad determina la cantidad total de pagos de anualidad que puede excluir de los ingresos tributables en el transcurso de los años. Una vez que determina la fecha de inicio de su anualidad, ésta no cambia. Si usted calcula la parte tributable del pago de su anualidad usando la Hoja de Trabajo del Método Simplificado, la fecha de inicio de la anualidad determina el período de recuperación para su costo. Este período de recuperación comienza en la fecha de inicio de su anualidad y no se influye por la fecha en que primero completó la hoja de trabajo.

Exclusión limitada al costo. Si la fecha de inicio de la anualidad es posterior a 1986, la cantidad total del ingreso de anualidades que puede excluir en el transcurso de los años como recuperación del costo no puede ser superior al costo total. Todo costo no recuperado en el momento de su muerte (o la muerte del último pensionista) se permite como deducción detallada miscelánea en la declaración final del fallecido. Esta deducción no está sujeta al límite del 2% del ingreso bruto ajustado.

Exclusión no limitada al costo. Si la fecha de inicio de la anualidad es anterior a 1987, puede continuar optando a la exclusión mensual en tanto siga recibiendo su anualidad. Si optó por una anualidad conjunta y de sobreviviente, su sobreviviente puede continuar optando a la exclusión del sobreviviente calculada a partir de la fecha de inicio de la anualidad. La exclusión total podría ser mayor al costo en el que incurra.

Método Simplificado

Conforme al Método Simplificado, la parte exenta de impuestos de cada pago de la anualidad se calcula dividiendo el costo entre el número total previsto de pagos mensuales. Para una anualidad pagada durante la vida de los pensionistas, este número se basa en las edades de los pensionistas en la fecha de inicio de la anualidad y se determina a partir de una tabla. Para cualquier otra anualidad, este número corresponde al número de pagos mensuales de la anualidad en virtud del contrato.

Quién tiene que usar el Método Simplificado. Usted tiene que usar el Método Simplificado si la fecha de inicio de la anualidad es posterior al 18 de noviembre de 1996 y cumple ambos requisitos:

1. Recibe pagos de pensiones o anualidades de un plan calificado del empleado, anualidad calificada del empleado o plan de anualidad con refugio tributario (plan conforme a la sección 403(b)); y
2. En la fecha de inicio de su anualidad, usted tenía menos de 75 años de edad o tenía derecho a pagos garantizados por menos de 5 años.

Pagos garantizados. Su contrato de anualidad provee pagos garantizados si un número mínimo de pagos o una cantidad mínima (por ejemplo, la cantidad de su inversión) son pagados, aun si usted y algún pensionista sobreviviente no viven hasta que puedan recibir el mínimo. Si la cantidad mínima es inferior a la cantidad total de pagos que usted va a recibir, salvo que fallezca, durante los primeros 5 años posteriores al comienzo de los pagos (calculando omitiendo todos los aumentos en los pagos), tiene derecho a menos de 5 años de pagos garantizados.

Cómo usar el Método Simplificado. Complete la Hoja de Trabajo del Método Simplificado de la Publicación 575, en inglés, para calcular la anualidad tributable para 2015.

Anualidad sobre una sola vida. Si la anualidad solamente es pagada durante su vida, utilice la Tabla 1 en la parte inferior de la hoja de trabajo para determinar el número total de pagos mensuales previsto. En la línea 3, anote el número correspondiente a su edad en la fecha de inicio de la anualidad.

Anualidad sobre más de una vida. Si la anualidad es pagada durante la vida de más de un pensionista, utilice la Tabla 2 en la parte inferior de la hoja de trabajo para determinar el número total de pagos mensuales previsto. Anote en la línea 3 el número indicado en la tabla que es correspondiente a la suma de su edad y la del pensionista sobreviviente más joven en la fecha de inicio de la anualidad.

Sin embargo, si la fecha de inicio de su anualidad comenzó antes de 1998, no utilice la Tabla 2 y no sume las edades de los pensionistas. En vez de hacer eso, debe utilizar la Tabla 1 y anote en la línea 3 el número correspondiente a la edad del pensionista principal en la fecha de inicio de la anualidad.

 Asegúrese de guardar una copia de la hoja de trabajo completada, ya que le será de utilidad para calcular su anualidad tributable en el año entrante.

Ejemplo. Guillermo Rojas, de 65 años de edad, comenzó a recibir beneficios de jubilación en el año 2015, conforme a una anualidad conjunta y de sobreviviente. La fecha de inicio de la anualidad de Guillermo es el 1 de enero

del año 2015. Los beneficios se pagarán durante la vida conjunta de Guillermo y su esposa Marta, de 65 años de edad. Guillermo había aportado \$31,000 a un plan calificado y no había recibido distribuciones antes de la fecha de inicio de la anualidad. Guillermo recibirá un beneficio de jubilación de \$1,200 mensuales y Marta recibirá un beneficio de sobreviviente mensual de \$600 tras la muerte de Guillermo.

Guillermo tiene que utilizar el Método Simplificado para calcular su anualidad tributable porque sus pagos provienen de un plan calificado y tiene menos de 75 años de edad. Dado que su anualidad es pagada durante la vida de más de un pensionista, utiliza la suma de su edad y la de Marta y la Tabla 2 que aparece en la parte inferior de la hoja de trabajo para completar la línea 3 de la misma. Su hoja de trabajo completada aparece en la [Hoja de Trabajo 10-A](#).

La cantidad mensual exenta de impuestos de Guillermo es \$100 ($\$31,000 \div 310$), como se indica en la línea 4 de la hoja de trabajo. Al morir Guillermo, si no ha recuperado la totalidad de la inversión de \$31,000, Marta también excluirá \$100 de su pago mensual de \$600. La cantidad total de todos los pagos de anualidad recibidos después de haberse efectuado 310 pagos se tiene que incluir en el ingreso bruto.

Si Guillermo y Marta fallecen antes de que se efectúen los 310 pagos, se permitirá una deducción detallada miscelánea por el costo no recuperado en la declaración del impuesto sobre el ingreso final del último en morir. Esta deducción no está sujeta al límite del 2% del ingreso bruto ajustado.

Quién tiene que usar la Regla General. Se tiene que usar la Regla General si se reciben pagos de pensiones o anualidades de:

- Un plan no calificado (como una anualidad privada, una anualidad comercial comprada o un plan de empleado no calificado) o
- Un plan calificado si tiene 75 años de edad o más en la fecha de inicio de su anualidad y sus pagos de anualidad están garantizados por un mínimo de 5 años.

Anualidad cuya fecha de inicio es anterior al 19 de noviembre de 1996. Si la fecha de inicio de la anualidad es posterior al 1 de julio de 1986 y anterior al 19 de noviembre de 1996, tuvo que utilizar la Regla General para cualquiera de las circunstancias descritas anteriormente. También tuvo que usarla para toda anualidad de plazo fijo. Si no tuvo que utilizar la Regla General, pudo haber escogido usarla. Si la fecha de inicio de la anualidad es anterior al 2 de julio de 1986, tuvo que usar la Regla General, a menos que haya podido usar la Regla de los Tres Años.

Si tuvo que usar la Regla General (o escogió usarla), debe continuar usándola cada año que recupere su costo.

Quién no puede usar la Regla General. No puede usar la Regla General si recibe su pensión o anualidad de un plan calificado y ninguna de las circunstancias descritas anteriormente corresponde a su caso. Consulte [Quién tiene que usar el Método Simplificado](#), anteriormente.

Información adicional. Para obtener información completa acerca del uso de la Regla General, incluidas las tablas actariales que necesitará utilizar, consulte la Publicación 939, en inglés.

Hoja de Trabajo 10-A. Hoja de Trabajo del Método Simplificado para Guillermo Rojas.

Guarde para Sus Registros 

1. Anote el total de pagos de pensión o anualidad recibidos este año. Asimismo, sume esta cantidad al total de la línea 16a	1.	14,400
2. Anote su costo en el plan (contrato) en la fecha de inicio de la anualidad más toda exclusión por beneficios en caso de fallecimiento*. Vea <u>Costo (Inversión en el Contrato)</u> , anteriormente	2.	31,000
Nota: Si la fecha de inicio de la anualidad fue <u>antes del presente año</u> y completó esta hoja de trabajo el año pasado, omita la línea 3 y anote la cantidad de la línea 4 de la hoja de trabajo del año pasado en la línea 4 siguiente (aun si la cantidad de la pensión o anualidad ha cambiado). De lo contrario, pase a la línea 3.		
3. Anote el número correspondiente de la Tabla 1, presentada a continuación. Sin embargo , si la fecha de inicio de la anualidad fue <u>después</u> de 1997 y los pagos se realizarán durante su vida y la vida de su beneficiario, anote el número correspondiente de la Tabla 2 presentada a continuación	3.	310
4. Divida la línea 2 entre la cantidad anotada en la línea 3	4.	100
5. Multiplique la línea 4 por el número de meses durante los que se realizaron los pagos del presente año. Si la fecha de inicio de la anualidad fue <u>antes de</u> 1987, anote esta cantidad en la línea 8 más adelante y omita las líneas 6, 7, 10 y 11. De lo contrario, pase a la línea 6	5.	1,200
6. Anote todas las cantidades recuperadas previamente exentas de impuestos en los años siguientes a 1986. Esta cantidad aparece en la línea 10 de la hoja de trabajo del año pasado	6.	-0-
7. Reste la línea 6 de la 2	7.	31,000
8. De las líneas 5 y 7, anote la cantidad que sea menor	8.	1,200
9. Cantidad tributable para el año. Reste la línea 8 de la línea 1. Anote el resultado, pero éste no puede ser menor que cero. Asimismo, sume esta cantidad al total de la línea 16b del Formulario 1040 o de la línea 12b del Formulario 1040A	9.	13,200
Nota: Si el Formulario 1099-R muestra una cantidad tributable mayor, use la cantidad de la línea 9 en su lugar. Si es funcionario jubilado del sector de seguridad pública, vea Insurance Premiums for Retired Public Safety Officers (Primas de seguros para funcionarios jubilados del sector de seguridad pública) en la Publicación 575, en inglés, antes de anotar una cantidad en la declaración de impuestos.		
10. ¿La fecha de inicio de su anualidad fue anterior a 1987? <input type="checkbox"/> Sí. NO SIGA . No llene el resto de esta hoja de trabajo. <input checked="" type="checkbox"/> No. Sume las líneas 6 y 8. El resultado es la cantidad recuperada exenta de impuestos hasta el año 2015 inclusive. Necesitará esta cifra si necesita completar esta hoja de trabajo el año que viene	10.	1,200
11. Saldo del costo por recuperar. Reste la línea 10 de la línea 2. Si es cero, no tendrá que completar esta hoja de trabajo para el año que viene. Los pagos que reciba el año próximo normalmente serán tributables en su totalidad	11.	29,800

TABLA 1 PARA LA LÍNEA 3 ANTERIOR

Y la fecha de inicio de su anualidad fue:

Si la edad en la fecha de inicio de la anualidad era...	antes del 19 de noviembre de 1996, anote en la línea 3...	después del 18 de noviembre de 1996, anote en la línea 3...
55 años de edad o menos	300	360
56-60	260	310
61-65	240	260
66-70	170	210
71 años de edad o más	120	160

TABLA 2 PARA LA LÍNEA 3 ANTERIOR

ENTONCES anote en la línea 3...

Si la suma de las edades en la fecha de inicio de la anualidad era...	410
110 o menos	360
111-120	360
121-130	310
131-140	260
141 o más	210

*Una exclusión por beneficios en caso de fallecimiento (hasta \$5,000) aplicada a ciertos beneficios recibidos por empleados que fallecieron antes del 21 de agosto de 1996.

Tributación de Pagos no Periódicos

Las distribuciones no periódicas también se conocen como cantidades que no son recibidas como una anualidad. Abarcan todos los pagos que no sean pagos periódicos o distribuciones correctivas. Ejemplos de pagos no periódicos son retiros en efectivo, distribuciones de las ganancias de utilidad corriente, ciertos préstamos y el valor de un contrato de anualidad transferido sin consideración completa y adecuada.

Distribuciones correctivas de aportaciones en exceso hechas a un plan de jubilación. Normalmente, si las aportaciones hechas para usted durante el año a determinados planes de

jubilación exceden ciertos límites, usted es responsable de pagar impuestos sobre el excedente. Para corregir la cantidad en exceso, es posible que el plan se la devuelva (junto con todos los ingresos devengados sobre el mismo). Para información acerca de los límites sobre aportaciones a un plan de jubilación y cómo declarar distribuciones correctivas de aportaciones en exceso, vea *Retirement Plan Contributions* (Aportaciones a un plan de jubilación), bajo *Employee Compensation* (Compensación del empleado) en la Publicación 525, en inglés.

Cómo calcular la cantidad sujeta a impuestos de los pagos que no son periódicos. El método que usted usa para calcular la cantidad sujeta a impuestos de una distribución no periódica depende de si la misma se hace antes de la fecha de inicio de la anualidad o si se hace

en, o después, de la fecha de inicio de la anualidad. Si se hace la distribución antes de la fecha de inicio de la anualidad, el trato tributario de la misma también depende de si se hace conforme a un plan calificado o no calificado. Si se hace conforme a un plan no calificado, su trato tributario dependerá de si le da fin completamente al contrato, si se recibe bajo ciertos seguros de vida o contratos de seguro total o si se puede asignar a una cantidad que usted invirtió antes del 14 de agosto de 1982.

Fecha de inicio de la anualidad. La fecha de inicio de la anualidad es el primer día del primer período para el cual usted recibe un pago de anualidad según estipula el contrato o la fecha en que la obligación estipulada en el contrato se convierte en obligación fija, la que ocurría más tarde.

Distribución en la fecha de inicio de la anualidad o después de dicha fecha. Si recibe un pago no periódico procedente de su contrato de anualidad en, o después de, la fecha de inicio de la anualidad, generalmente tiene que incluir la totalidad del mismo en su ingreso bruto.

Distribución antes de la fecha de inicio de la anualidad. Si recibe una distribución que no sea periódica antes de la fecha de inicio de la anualidad proveniente de un plan de jubilación calificado, generalmente puede asignar sólo una parte de dicha distribución al costo del contrato. Excluya del ingreso bruto la parte que asigne al costo. Incluya el resto en su ingreso bruto.

Si recibe una distribución no periódica antes de la fecha de inicio de la anualidad proveniente de un plan que no sea un plan de jubilación calificado (plan no calificado), por lo general la misma se asigna primero a las ganancias (la parte sujetas a impuestos) y luego al costo del contrato (la parte exenta de impuestos). Esta regla de asignación se aplica, por ejemplo, a un contrato de anualidad comercial que haya comprado directamente del emisor.

 **PRECAUCIÓN** Las distribuciones de los planes no calificados están sujetas al impuesto sobre los ingresos netos de inversión. Vea las Instrucciones para el Formulario 8960, disponibles en inglés.

Para más información, vea *Figuring the Taxable Amount* (Cómo calcular la cantidad tributable) bajo *Taxation of Nonperiodic Payments* (Tributación de pagos no periódicos) en la Publicación 575, en inglés.

Distribuciones de Suma Global

 **CONSEJO** Esta sección, que abarca el tema de las distribuciones de sumas globales, sólo aplica si el participante del plan nació antes del 2 de enero de 1936. Si el participante nació después del 1 de enero de 1936, la cantidad tributable de este pago no periódico se declara tal como se explicó anteriormente.

Una distribución de suma global es la distribución o el pago, en un año tributario, del saldo total de un participante de un plan, de todos los planes del empleador calificados del mismo tipo (por ejemplo, planes de pensiones, de participación en las ganancias o de bonificación de acciones). La distribución de un plan no calificado (como una anualidad comercial de compra privada o un plan de compensación diferida de la sección 457 de un gobierno estatal o local o de una organización exenta de impuestos) no se puede considerar distribución de suma global.

El saldo total de un participante de un plan no incluye ciertas cantidades a las cuales perdió el derecho a ellas. Tampoco incluye las aportaciones voluntarias del empleado que sean deducibles permitidas por el plan después de 1981 y antes de 1987. Para obtener más información acerca de las distribuciones que no se pueden considerar distribuciones de suma global, consulte *Distributions that do not qualify* (Distribuciones que no reúnen los requisitos) bajo *Lump-Sum Distributions* (Distribuciones de suma global) en la Publicación 575, en inglés.

Si recibe una distribución de suma global de un plan de empleado calificado o anualidad de empleado calificada y el participante del plan nació antes del 2 de enero de 1936, tal vez pueda elegir métodos alternos para el cálculo

del impuesto sobre la distribución. La parte de la participación activa en el plan antes de 1974 puede considerarse ganancia de capital sujetada a una tasa de impuesto del 20%. La parte de la participación después de 1973 (y toda parte de la participación antes de 1974 que no declare como ganancia de capital) constituye ingresos ordinarios. Tal vez pueda usar la [opción de impuesto de 10 años](#), la cual se explica más adelante, para calcular los impuestos sobre la parte de los ingresos ordinarios.

Use el Formulario 4972 para calcular el impuesto separado sobre una distribución de suma global mediante los métodos a los que tiene opción. El impuesto calculado en el Formulario 4972 se suma al impuesto básico calculado en otros ingresos. Esto puede dar origen a un impuesto menor que el que usted pagaría si incluyese la cantidad tributable de la distribución como ingresos ordinarios al calcular el impuesto básico.

Cómo tratar la distribución. Si recibe una distribución de suma global, podría tratar la parte tributable basándose en una de las siguientes opciones:

- Declarar la parte de la distribución de la participación antes de 1974 como ganancia de capital (si reúne los requisitos) y la parte de la participación después de 1973 como ingresos ordinarios.
- Declarar la parte de la distribución de la participación antes de 1974 como ganancia de capital (si reúne los requisitos) y use la opción de impuesto de 10 años para calcular los impuestos sobre la parte de la participación después de 1973 (si reúne los requisitos).
- Use la opción de impuesto de 10 años para calcular los impuestos sobre la cantidad tributable total (si reúne los requisitos).
- Reinvierta toda o parte de la distribución. Consulte [Reinversiones](#), más adelante. Actualmente no se deben impuestos sobre la parte reinvertida. Declarar toda parte no reinvertida como ingresos ordinarios.
- Declarar toda parte tributable de la distribución como ingresos ordinarios en la declaración de impuestos.

Las tres primeras opciones se explican en los siguientes párrafos.

Opción al trato de suma global. Puede decidir usar la opción de impuesto de 10 años o el trato de ganancia de capital solamente una vez después de 1986 para todo participante de un plan. Si escoge esta alternativa, no puede usar ninguno de estos dos tratos opcionales para futuras distribuciones destinadas al participante.

Partes de la distribución sujetas a impuestos y exentas de impuestos. La parte sujetada a impuestos de una distribución de suma global corresponde a las aportaciones del empleado y al ingreso ganado sobre su cuenta. Puede recuperar el costo de la suma global y toda revalorización neta no realizada (NUA, por sus siglas en inglés) en los valores bursátiles exentos de impuestos del empleador.

Costo. En general, su costo es el total de:

- Las aportaciones al plan no deducibles realizadas por el participante del plan,
- Los costos tributables del participante del plan de un contrato de seguro de vida ya pagado,
- Todas las aportaciones del empleador que hayan sido tributables para el participante del plan y

- Reembolsos de préstamos que hayan sido tributables para el participante del plan.

Tiene que descontar de este costo las cantidades previamente pagadas exentas de impuestos.

Revalorización neta no realizada (NUA, por sus siglas en inglés). Por lo general, la NUA en los valores bursátiles del empleador (recuadro 6 del Formulario 1099-R) recibida como parte de una distribución de suma global está exenta de impuestos hasta que usted venda o intercambie los valores bursátiles. Para obtener más información, consulte *Distributions of employer securities* (Distribuciones de valores bursátiles del empleador), bajo *Taxation of Nonperiodic Payments* (Tributación de pagos no periódicos) en la Publicación 575, en inglés.

Trato de Ganancias de Capital

El trato de ganancias de capital solamente se aplica a la parte tributable de una distribución de suma global originada por la participación en el plan antes de 1974. La cantidad tratada como ganancia de capital se grava a una tasa del 20%. Puede elegir este trato solamente una vez para un participante de un plan y sólo si éste nació antes del 2 de enero de 1936.

Complete la Parte II del Formulario 4972 para elegir la opción de ganancia de capital del 20%. Para obtener más información, vea *Capital Gain Treatment* (Trato de ganancias de capital) bajo *Lump-Sum Distributions* (Distribuciones de suma global) en la Publicación 575, en inglés.

Opción de Impuesto de 10 Años

La opción de impuesto de 10 años es una fórmula especial que se usa para calcular por separado un impuesto sobre la parte de ingresos ordinarios de una distribución de suma global. Usted paga el impuesto solamente una vez, para el año en que recibe la distribución y no durante los siguientes 10 años. Puede elegir este trato solamente una vez para un participante de un plan y sólo si éste nació antes del 2 de enero de 1936.

La parte de ingresos ordinarios de la distribución corresponde a la cantidad que se indica en el recuadro 2a del Formulario 1099-R que le entregó el pagador, menos la cantidad, si la hay, que se indica en el recuadro 3. También puede tratar la parte de la ganancia de capital de la distribución (recuadro 3 del Formulario 1099-R) como ingresos ordinarios para la opción de impuesto de 10 años si no elige el trato de ganancias de capital para esa parte.

Complete la Parte III del Formulario 4972 para elegir la opción de impuesto de 10 años. Para calcular el impuesto, tiene que usar la *Tax Rate Schedule* (Tasa Impositiva) especial que se halla en las instrucciones de la Parte III. La Publicación 575, en inglés, muestra cómo completar el Formulario 4972 para calcular el impuesto por separado.

Reinversiones

Si retira dinero en efectivo u otros activos de un plan de jubilación calificado en una distribución con derecho a reinversión, puede diferir el impuesto sobre la distribución al reinvertirla a otro plan de jubilación calificado o arreglo IRA tradicional.

Para este fin, los siguientes son planes de jubilación calificados:

- Un plan de empleado calificado.

- Un plan de anualidades de empleado calificado.
- Un plan de anualidades con refugio tributario (plan 403(b)).
- Un plan de compensación diferida de la sección 457 del gobierno estatal o local que reúna los requisitos.

Distribuciones con derecho a reinversión.

Generalmente, una distribución con derecho a reinversión es toda distribución del total, o de alguna parte, del saldo a su favor en un plan de jubilación calificado. Para información sobre excepciones a las distribuciones con derecho a reinversión, vea la Publicación 575, en inglés.

Reinversión de cantidades no tributables.

Tal vez usted pueda reinvertir la parte no tributable de una distribución (como sus aportaciones después de impuestos) realizada en otro plan de jubilación calificado que sea un plan de empleado calificado o plan de la sección 403(b) o en un arreglo *IRA* tradicional o *Roth IRA*. El traspaso se tiene que efectuar mediante una reinversión directa a un plan calificado o a un plan de la sección 403(b) que considere en forma separada las partes tributables y no tributables de la reinversión o a través de una reinversión en un arreglo *IRA* tradicional o *Roth IRA*.

Si solamente reinvierte parte de una distribución que incluye cantidades tributables y no tributables, la cantidad reinvertida se trata como si proviniera primero de la parte tributable de la distribución.

Toda aportación neta de impuestos que reinvierta en su arreglo *IRA* tradicional forma parte de la base (costo) en sus arreglos *IRA*. Para recuperar la base después de sacar distribuciones de su arreglo *IRA*, tiene que completar el Formulario 8606 para el año de la distribución. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 8606, en inglés.

Opción de reinversión directa. Puede elegir que se pague una parte o el total de una distribución con derecho a reinversión directamente a otro plan calificado que esté autorizado para recibirlas o a un arreglo *IRA* tradicional o *Roth IRA*. Si elige una reinversión directa o si se efectúa una reinversión automática, no se rendirán impuestos de ninguna parte de la distribución que se pague directamente al fideicomisario del otro plan.

Si decide que se le pague la distribución.

Si se le paga una distribución con derecho a reinversión, normalmente se retendrá el 20% de la misma para fines del impuesto sobre los ingresos. No obstante, se considera que la totalidad de la distribución se le ha pagado aunque en realidad recibe sólo el 80% de la misma. Normalmente, tiene que incluir en los ingresos toda parte (incluyendo la parte retenida) que no reinvierte dentro de los 60 días en otro plan de jubilación calificado o en un arreglo *IRA* tradicional o arreglo *Roth IRA*. (Consulte [Pensiones y Anualidades](#) bajo **Retención de Impuesto para el Año 2016** en el capítulo 4).



Reinvertir más de la cantidad recibida. Si decide reinvertir una cantidad igual a la distribución antes de la retención, su aportación al nuevo plan o arreglo *IRA* tiene que incluir otro dinero (por ejemplo, de ahorros o cantidades obtenidas en préstamo) para reemplazar la cantidad retenida.

Cuándo hacer la reinversión. Generalmente, tiene que efectuar por completo la reinversión de una distribución con derecho a reinversión a más tardar 60 días después del día en que reciba la distribución del plan de su empleador. (Si

recibe una distribución y durante los 60 días de haberla recibido ésta se convierte en depósito bloqueado en una institución financiera, el plazo de reinversión se prorroga por el período durante el cual la distribución se encuentre en un depósito bloqueado en una institución financiera).

El *IRS* puede retirar el requisito de 60 días si la aplicación de dicho requisito fuera contrario a un trato de equidad o de buena conciencia, como en el caso de un hecho fortuito, desastre u otro evento fuera de un control razonable.

El administrador de un plan calificado tiene que entregarle una explicación por escrito de sus opciones de distribución dentro de un período razonable antes de realizar una distribución con derecho a reinversión.

Orden de relaciones domésticas calificadas (*QDRO*, por sus siglas en inglés). Tal vez pueda reinvertir la totalidad o parte exenta de impuestos de una distribución de un plan de jubilación calificado que reciba conforme a una orden de relaciones domésticas calificadas. Si recibe la distribución como cónyuge o ex cónyuge de un empleado (no como beneficiario que no es cónyuge), se aplican a su caso las reglas de reinversión como si usted fuese el empleado. Puede reinvertir la distribución del plan en un arreglo *IRA* tradicional o en otro plan de jubilación que reúna las condiciones. Consulte el tema titulado *Rollovers* (Reinversiones) en la Publicación 575, en inglés, para obtener más información acerca de los beneficios recibidos conforme a una *QDRO*.

Reinversiones por parte del cónyuge sobreviviente. Tal vez pueda reinvertir, exenta de impuestos, la totalidad o parte de una distribución de un plan de jubilación calificado que reciba como cónyuge sobreviviente de un empleado fallecido. Las reglas de reinversión se le aplican como si usted fuese el empleado. Puede reinvertir una distribución en un plan de jubilación calificado o en un arreglo *IRA* tradicional o *Roth IRA*. En el caso de una reinversión en un arreglo *Roth IRA*, vea [Reinversiones en arreglos Roth IRA](#), más adelante.

Una distribución pagada a un beneficiario distinto al cónyuge sobreviviente del empleado no suele ser una distribución con derecho a reinversión. No obstante, vea el tema que se presenta a continuación, [Reinversiones por parte de un beneficiario que no sea el cónyuge](#).

Reinversiones por parte de un beneficiario que no sea el cónyuge. Si es beneficiario designado (que no sea el cónyuge sobreviviente) de un empleado fallecido, quizás pueda reinvertir la totalidad o parte exenta de impuestos de una distribución que reciba de un plan de jubilación calificado del empleado. La distribución debe ser un traspaso directo de fideicomisario a fideicomisario a su arreglo *IRA* tradicional o *Roth IRA* establecido para recibir dicha distribución. El traspaso se considerará una distribución con derecho a reinversión y el plan que la recibe se considerará un arreglo *IRA* heredado. Para más información sobre los arreglos *IRA* heredados, vea el tema titulado *What if You Inherit an IRA?* (¿Qué ocurre si usted hereda un *IRA*?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B, *Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Arreglos individuales de ahorro para la jubilación), en inglés.

Bonos de jubilación. Si rescata bonos de jubilación obtenidos conforme a un plan de compra de bonos calificado, puede reinvertir exentos de impuesto en un arreglo *IRA* la parte de las ganancias que sea superior a la base (como se explica en la Publicación 590-A, en inglés) o

en un plan de empleador calificado. Esta reinversión no está sujeta a impuestos.

Arreglos de ahorros para la jubilación designados *Roth*. Puede reinvertir una distribución con derecho a reinversión desde un arreglo designado *Roth* o *Roth IRA*. Si desea reinvertir la parte de la distribución que no se incluya en los ingresos, tiene que hacer una reinversión directa de la distribución en su totalidad o puede reinvertir la cantidad entera (o cualquier parte de la misma) en un arreglo *Roth IRA*. Para más información sobre las reinversiones de arreglos designados *Roth*, vea el tema titulado *Rollovers* (Reinversiones) en la Publicación 575, en inglés.

Reinversiones en arreglos de ahorros para la jubilación designados *Roth IRA* dentro del mismo plan. Si usted es participante en un plan de tipo 401(k), 403(b) o 457(b), es posible que pueda reinvertir fondos de dichos planes en un arreglo designado *Roth* dentro del mismo plan. Se tiene que incluir en los ingresos la reinversión de cantidades libres de impuestos. Vea el tema titulado *Designated Roth Accounts* (Cuentas designadas *Roth*), que se encuentra bajo el tema *Rollovers* (Reinversiones) en la Publicación 575, en inglés, para más información.

Reinversiones en arreglos *Roth IRA*. Puede reinvertir distribuciones directamente de un plan de jubilación calificado (que no sea un arreglo designado *Roth*) en un arreglo *Roth IRA*.

Tiene que incluir en los ingresos brutos distribuciones procedentes de un plan de jubilación calificado (que no sea un arreglo designado *Roth*) que habría estado obligado a incluir en los ingresos si no las hubiera reinvertido en un arreglo *Roth IRA*. No se incluye en los ingresos brutos ninguna parte de una distribución procedente de un plan de jubilación calificado que sea una devolución de aportaciones a dicho plan que estuviesen sujetas a impuestos cuando las hizo. Asimismo, no corresponde el impuesto del 10% sobre distribuciones prematuras.

Información adicional. Para más información sobre las reglas relativas a la reinversión de distribuciones, vea el tema titulado *Rollovers* (Reinversiones) en la Publicación 575, en inglés.

Impuestos Adicionales Especiales

Para desalentar el uso de fondos de pensiones para fines que no sean los de la jubilación normal, la ley impone impuestos adicionales sobre distribuciones prematuras de aquellos fondos y en aquellos casos en que los fondos no se retiran a tiempo. Por lo general, no estará sujeto a estos impuestos si reinvierte toda distribución prematura que reciba, como se explica anteriormente y comienza a retirar los fondos a una edad de jubilación normal y en cantidades razonables durante su expectativa de vida. Estos impuestos adicionales especiales son impuestos sobre:

- Distribuciones prematuras y
- Acumulación en exceso (sin recibir distribuciones mínimas).

Estos impuestos se explican en las siguientes secciones.

Si tiene que pagar alguno de estos impuestos, déclárello en el Formulario 5329. Sin

embargo, no tiene que presentar el Formulario 5329 si adeuda solamente el impuesto sobre distribuciones prematuras y todos sus formularios 1099-R indican correctamente un "1" en el recuadro 7. En su lugar, anote el 10% de la parte tributable de la distribución en la línea 59 del Formulario 1040 y escriba "No" bajo el título "Other Taxes" (Otros impuestos) a la izquierda de la línea 59.

Aun si no adeuda estos impuestos, es posible que tenga que completar el Formulario 5329 y adjuntarlo al Formulario 1040. Esto corresponde si cumple una excepción al impuesto sobre distribuciones prematuras pero el recuadro 7 de su Formulario 1099-R no indica una excepción.

Impuesto sobre Distribuciones Prematuras

La mayoría de las distribuciones (periódicas y no periódicas) de planes de jubilación calificados y contratos de anualidades no calificados pagadas a usted antes de cumplir 59 años y medio de edad están sujetas a un impuesto adicional del 10%. Este impuesto se aplica a la parte de la distribución que tiene que incluir en el ingreso bruto.

Para este fin, un plan de jubilación calificado es:

- Un plan de empleado calificado,
- Un plan de anualidades de empleado calificado,
- Un plan de anualidades con refugio tributario o
- Un plan de remuneración diferida de la sección 457 del gobierno estatal o local (en la medida en que alguna distribución sea atribuible a las cantidades que recibió el plan en un traspaso directo o reinversión de uno de los otros planes que se indican aquí o de un arreglo IRA).

Tasa del 5% en ciertas distribuciones prematuras de contratos de anualidad diferida. Si un retiro prematuro de una anualidad diferida está sujeto al impuesto adicional del 10%, en su lugar se podría aplicar una tasa de un 5%. La tasa del 5% se aplica a distribuciones conforme a una opción por escrito que estipula un plan de distribución de su participación en el contrato si, para el 1 de marzo de 1986, usted había comenzado a recibir pagos conforme a esa opción. En la línea 4 del Formulario 5329, en inglés, multiplique la cantidad de la línea 3 por el 5% en lugar del 10%. Adjunte una explicación a su declaración.

Distribuciones de arreglos Roth IRA asignables a reinversión en un plan de jubilación que reúne los requisitos y dentro del plazo de cinco años. Si reinvertió fondos de un plan de jubilación, el cual reúne los requisitos, en un arreglo Roth IRA y recibe una distribución de este arreglo Roth IRA dentro del plazo de cinco años que se inicia en el primer día del año tributario en el que efectuó dicha reinversión, es posible que tenga que pagar el impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras. Normalmente, paga el impuesto adicional del 10% sobre toda cantidad atribuible a la parte de la reinversión que usted estuviera obligado a incluir en los ingresos. Se utiliza el Formulario 5329 para calcular el impuesto adicional. Para más información, vea el Formulario 5329 y las instrucciones del mismo. Para información sobre distribuciones calificadas de un arreglo Roth IRA, vea *Additional Tax on Early Distributions* (Impuesto adicional sobre

distribuciones prematuras) en el capítulo 2 de la Publicación 590-B, en inglés.

Distribuciones de arreglos de ahorros para la jubilación designados Roth asignables a distribuciones de un arreglo para la jubilación Roth efectuadas dentro del mismo plan y en un plazo de cinco años. Si reinvertió fondos de un plan de tipo 401(k), 403(b) o 457(b) en un arreglo designado Roth IRA y recibe una distribución de este arreglo designado Roth IRA dentro del plazo de cinco años que se inicia en el primer día del año tributario en el que efectuó dicha reinversión, es posible que tenga que pagar el impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras. Normalmente, paga el impuesto adicional del 10% sobre toda cantidad atribuible a la parte de la reinversión dentro del mismo plan que usted estuviera obligado a incluir en los ingresos. Se utiliza el Formulario 5329 para calcular el impuesto adicional. Para más información, vea el Formulario 5329 y las instrucciones del mismo. Para información sobre distribuciones calificadas de un arreglo designado Roth IRA, vea *Designated Roth accounts (Arreglos Roth IRA designados)* bajo *Taxation of Periodic Payments* (Tributación de pagos periódicos) en la Publicación 575, en inglés.

Excepciones a los impuestos. Ciertas distribuciones prematuras se excluyen del impuesto sobre dichas distribuciones prematuras. Si el pagador sabe que se aplica una excepción a su distribución prematura, el código de distribución "2", "3" o "4" debe aparecer en el recuadro 7 del Formulario 1099-R y usted no tiene que declarar la distribución en el Formulario 5329. Si corresponde una excepción, pero el código de distribución "1" (distribución prematura, se desconocen excepciones) aparece en el recuadro 7, tiene que presentar el Formulario 5329. Anote en la línea 1 del Formulario 5329 la cantidad tributable de la distribución que aparece en el recuadro 2a de su Formulario 1099-R. En la línea 2, anote la cantidad que se puede excluir y el número de la excepción que aparece en las instrucciones del Formulario 5329.

 *Si el código de distribución "1" aparece incorrectamente en el Formulario 1099-R para una distribución recibida cuando tenía 59 años y medio de edad o más, incluya esa distribución en el Formulario 5329. Anote el número de la excepción "12" en la línea 2.*

Excepciones generales. El impuesto no se aplica a distribuciones que:

- Se realizan como parte de una serie de pagos periódicos básicamente iguales (efectuados como mínimo una vez al año) durante su vida (o expectativa de vida) o la vida conjunta (o expectativa de vida conjunta) de usted y de su beneficiario designado (si los pagos provienen de un plan de jubilación calificado, tienen que comenzar después de su retirada del trabajo);
- Se realizan porque usted se encuentra total y permanentemente incapacitado. Vea *Exceptions to Tax (Excepciones a los impuestos)* bajo *Tax on Early Distributions* (Impuesto sobre distribuciones prematuras) en la Publicación 575, en inglés; o
- Se realizan al momento de la muerte del participante del plan o dueño del contrato o después de la muerte.

Excepciones adicionales para planes de jubilación calificados. El impuesto no se aplica a distribuciones provenientes de:

- Un plan de jubilación calificado (que no sea un arreglo IRA) después de su retirada del trabajo durante o después del año en que cumplió 55 años de edad (50 años de edad para empleados calificados del sector de la seguridad pública);
- Un plan de jubilación calificado (que no sea un arreglo IRA) a un beneficiario alternativo conforme a una orden de relaciones domésticas calificadas;
- Un plan de jubilación calificado en la medida en que usted tenga gastos médicos deducibles que excedan del 10% (7.5% si usted o su cónyuge nacieron antes del 2 de enero de 1951) de su ingreso bruto ajustado, independientemente de si detalla o no sus deducciones para el año;
- Un plan de empleador conforme a una opción por escrito que estipule un plan de distribución de la totalidad de su participación si, al 1 de marzo de 1986, usted se había retirado de servicio y había comenzado a recibir pagos conforme a esa opción;
- Un plan de acciones de propiedad de los empleados en el caso de dividendos de valores bursátiles del empleador administrados por el plan;
- Un plan de jubilación calificado debido a un embargo del plan por parte del IRS;
- Cuentas de aplazamientos electivos bajo planes 401(k) o 403(b), o planes similares, que sean distribuciones para ciudadanos en reserva militar que reúnen los requisitos; o
- Pagos de anualidades de jubilación por fases efectuados a empleados federales. Vea la Publicación 721, disponible en inglés, si desea más información sobre el programa de jubilación por fases.

Empleados del sector de la seguridad pública que reúnen los requisitos. Si es empleado del sector de la seguridad pública y reúne los requisitos, las distribuciones hechas de un plan de pensiones gubernamental con beneficios definidos no están sujetas al impuesto adicional sobre distribuciones prematuras. Se le considera empleado del sector de la seguridad pública que reúne los requisitos si provee protección policial, presta servicios de bombero o servicios médicos de urgencia para un estado o municipio y terminó de prestar servicios (se había separado del servicio) en, o después del, año en que cumplió los 50 años de edad.

Distribuciones para ciudadanos en reserva militar que reúnen los requisitos. Una distribución para ciudadanos en reserva militar que reúnen los requisitos no está sujeta a impuestos adicionales sobre distribuciones prematuras. Una distribución para ciudadanos en reserva militar que reúnen los requisitos es una distribución: (a) de aplazamientos electivos conforme a un plan de la sección 401(k) o 403(b), o un acuerdo similar, (b) hecha a una persona llamada a prestar servicio activo (por ser miembro de una unidad reservista) durante un período de más de 179 días o por tiempo indefinido y (c) hecha durante el período que comienza en la fecha de la orden o llamada y que termina al final del período de servicio activo. La orden o llamada a prestar servicio activo tiene que haber ocurrido después del 11 de septiembre de 2001. Para más información, vea el tema titulado *Qualified reservist distributions*

(Distribuciones para ciudadanos en reserva militar que reúnen los requisitos) que se encuentran bajo *Special Additional Taxes* (Impuestos especiales adicionales) en la Publicación 575, en inglés.

Excepciones adicionales para contratos de anualidad no calificados. El impuesto no se aplica a distribuciones provenientes de:

- Un contrato de anualidad diferida en la medida que sea assignable a la inversión en el contrato antes del 14 de agosto de 1982,
- Un contrato de anualidad diferida según un fallo judicial calificado que le haya otorgado indemnizaciones por lesión personal,
- Un contrato de anualidad diferida comprado por su empleador al finalizar un plan de empleado calificado o un plan de anualidad de empleado calificado y retido por su empleador hasta su retirada del servicio o
- Un contrato de anualidad inmediata (un contrato de prima única que provee pagos de anualidad básicamente iguales que comienzan dentro de 1 año de la fecha de compra y se pagan una vez al año como mínimo).

Impuestos sobre Acumulación en Exceso

Para garantizar que la mayoría de sus beneficios de jubilación se le paguen durante su vida y no a sus beneficiarios después de su muerte, los pagos que reciba de planes de jubilación calificados tienen que comenzar a más tardar en la [fecha de inicio obligatoria](#) (que se define a continuación). Los pagos cada año no pueden ser menores que la distribución mínima requerida.

Distribuciones obligatorias no realizadas. Si las distribuciones que recibe en algún año son menos que la distribución mínima obligatoria para ese año, está sujeto a un impuesto adicional. El impuesto equivale al 50% de la parte de la distribución mínima obligatoria que no se distribuyó.

Para este fin, un plan de jubilación calificado incluye:

- Un plan de empleado calificado,
- Un plan de anualidades de empleado calificado,
- Un plan de remuneración diferida de la sección 457 que reúna los requisitos o
- Un plan de anualidades con refugio tributario (plan 403(b)) (para beneficios que se acumulen después de 1986).

Dispensa tributaria. Puede ser dispensado de pagar este impuesto si demuestra que el déficit en las distribuciones se debió a un error razonable y que usted está tomando las medidas necesarias para darle solución. Vea las Instrucciones para el Formulario 5329, en inglés, para el procedimiento a seguir si cree reunir los requisitos para eximirse de este impuesto.

Procedimientos por morosidad del asegurador estatal. Es posible que no reciba la distribución mínima si tiene bienes invertidos en un contrato emitido por una compañía de seguros que se encuentra involucrada en procedimientos del asegurador estatal por morosidad. Si sus pagos disminuyen por debajo del mínimo debido a estos procedimientos, debe comunicarse con el administrador de su plan. Bajo

certas condiciones, no tendrá que pagar el impuesto del 50%.

Fecha de inicio obligatoria. A menos que se aplique la regla para propietarios del 5%, por lo general tiene que comenzar a recibir distribuciones de su plan de jubilación calificado a más tardar el 1 de abril del año siguiente a uno de los siguientes eventos, el que ocurra más tarde:

- El año calendario en que cumpla 70 años y medio de edad o
- El año calendario en que se jubile del empleador que mantiene su plan.

Sin embargo, es posible que su plan requiera que comience a recibir distribuciones a más tardar el 1 de abril del año siguiente al año en que cumpla 70 años y medio de edad, aunque no se haya jubilado.

Si cumple 70 años y medio de edad en el año 2015, puede verse obligado a recibir su primera distribución para el 1 de abril de 2016. Su distribución obligatoria para el año 2016 tiene que efectuarse para el 31 de diciembre de 2016.

Propietarios del 5%. Si es propietario del 5% de la compañía que mantiene su plan de jubilación calificado, tiene que comenzar a recibir distribuciones a más tardar el 1 de abril del año calendario siguiente al año en que cumpla 70 años y medio de edad.

Usted es un propietario del 5% si para el año del plan que termina en el año calendario en el cual usted cumple los 70 años y medio de edad, usted es propietario (o se considera que es propietario conforme a la sección 318 del Código de Impuestos Internos) de más del 5% de las acciones en circulación (o más del 5% del poder total de votos de todas las acciones) del empleador o más del 5% de la participación en el capital o de las utilidades del empleador.

70 años y medio de edad. Se cumplen 70 años y medio de edad exactamente 6 meses calendarios después de la fecha del cumpleaños número 70.

Por ejemplo, si se jubiló y su cumpleaños número 70 fue el 30 de junio del año 2015, usted tenía 70 años y medio de edad el 30 de diciembre del año 2015. Si su cumpleaños número 70 fue el 1 de julio del año 2015, usted cumplió 70 años y medio de edad el 1 de enero del año 2016.

Distribuciones obligatorias. En la [fecha de inicio obligatoria](#), como se explica anteriormente, usted tiene que:

- Recibir la totalidad de su participación en el plan (para una anualidad con refugio tributario, la totalidad de su beneficio que se acumule después de 1986) o
- Comenzar a recibir distribuciones periódicas en cantidades anuales calculadas para distribuir la totalidad de su participación (para una anualidad con refugio tributario, la totalidad de su beneficio que se acumule después de 1986) durante su vida o expectativa de vida o durante la vida conjunta o expectativa de vida conjunta de usted y de su beneficiario designado (o durante un período más corto).

Información adicional. Para obtener más información acerca de esta regla, consulte *Tax on Excess Accumulation* (Impuestos sobre acumulación en exceso) en la Publicación 575, en inglés.

Formulario 5329. Tiene que presentar el Formulario 5329 si adeuda impuestos debido a que no recibió una distribución mínima obligatoria de su plan de jubilación calificado.

Sobrevivientes y Beneficiarios

Normalmente, un sobreviviente o beneficiario declara ingresos procedentes de pensiones o anualidades del mismo modo que los hubiera declarado un participante del plan. No obstante, corresponden algunas reglas especiales. Vea la Publicación 575, en inglés, si desea más información.

Sobrevivientes de empleados. Si tiene derecho a recibir una anualidad como sobreviviente de un empleado que falleció, puede excluir una parte de cada pago de la anualidad como una recuperación exenta de impuestos de la inversión del empleado en el contrato. Tiene que calcular las partes tributables y exentas de impuestos de sus pagos de anualidad mediante el método que corresponda como si usted fuese el empleado.

Sobrevivientes de jubilados. Si recibe beneficios como sobreviviente bajo una anualidad conjunta y de sobreviviente, incluya esos beneficios en el ingreso de la misma manera que el jubilado la hubiera incluido en sus ingresos. Si recibe una anualidad de sobreviviente debido a la muerte de un jubilado que habrá declarado la anualidad conforme a la Regla de los Tres Años y recuperado la totalidad del costo exento de impuestos, los pagos que reciba como sobreviviente son íntegramente tributables.

Si el jubilado declaraba los pagos de anualidad conforme a la Regla General, tendrá que aplicar el mismo porcentaje de exclusión a su pago inicial de anualidad de sobreviviente estipulado en el contrato. La cantidad exenta de impuestos resultante se mantendrá fija. Todo aumento en la anualidad del sobreviviente es íntegramente tributable.

Si el jubilado declaraba los pagos de anualidad conforme al Método Simplificado, la parte de cada pago que está exenta de impuestos es la misma que la cantidad exenta de impuestos calculada por el jubilado en la fecha de inicio de la anualidad. Esta cantidad no varía incluso si aumentan o disminuyen los pagos de anualidad. Consulte [Método Simplificado](#), anteriormente.

En todo caso, si la fecha de inicio de la anualidad es posterior a 1986, el total de la exclusión a lo largo de los años no puede ser mayor al costo.

Deducción del impuesto sobre la herencia. Si su anualidad era una anualidad conjunta y de sobreviviente que se incluía en la herencia de un fallecido, es posible que se haya pagado un impuesto sobre la herencia. Usted puede deducir la parte del impuesto total sobre la herencia que se basó en la anualidad. El pensionista fallecido tiene que haber muerto después de la fecha de inicio de la anualidad. (Para más detalles, vea la sección 1.691(d)-1 del Reglamento). Dedúzcalo en cantidades iguales de acuerdo a lo que le quede de expectativa de vida.

Si el fallecido murió antes de la fecha de inicio de anualidad de un contrato de anualidad diferida y usted recibe beneficios por fallecimiento bajo dicho contrato, la cantidad que reciba (ya sea en suma global o en pagos periódicos) en exceso de la inversión del fallecido se incluye en sus ingresos brutos como ingresos sobre los cuales usted podría declarar una deducción de impuestos sobre la herencia por ese fallecido.

Puede declarar la deducción por impuestos sobre la herencia como deducción detallada en el Anexo A del Formulario 1040. Esta

deducción no está sujeta al límite del 2% del ingreso bruto ajustado correspondiente a deducciones misceláneas. Vea la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores), en inglés, para más información sobre la deducción del impuesto sobre la herencia.

11.

Beneficios del Seguro Social y Beneficios Equivalentes de la Jubilación para Empleados Ferroviarios

Introducción

Este capítulo explica las reglas del impuesto federal sobre el ingreso para los beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de la jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1. Explica los siguientes temas:

- Cómo determinar si los beneficios están sujetos a impuestos.
- Cómo usar la hoja de trabajo de beneficios del Seguro Social (con ejemplos).
- Cómo declarar los beneficios sujetos a impuestos.
- Cómo tratar reintegros superiores a los beneficios recibidos durante el año.

Los beneficios del Seguro Social incluyen los beneficios mensuales de jubilación, para el sobreviviente y de incapacidad. Éstos no incluyen pagos del *Supplemental Security Income* (Ingreso de seguridad suplementario o *SSI*, por sus siglas en inglés), los cuales no están sujetos a impuestos.

Los beneficios equivalentes de la jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1 son la parte de los beneficios de nivel 1 que un empleado ferroviario o beneficiario habría tenido derecho a recibir conforme al sistema del Seguro Social. Éstos se conocen habitualmente como el *Social Security equivalent benefit* (Beneficio equivalente al Seguro Social o *SSEB*, por sus siglas en inglés) de los beneficios de nivel 1.

Si recibió estos beneficios durante el año 2015, debería haber recibido un Formulario SSA-1099, *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social), en inglés, o un Formulario RRB-1099, *Payments by the Railroad Retirement Board* (Pagos efectuados por la Junta de Jubilación Ferroviaria), en inglés. Estos formularios muestran las cantidades recibidas y reintegradas y los

impuestos retenidos durante el año. Tal vez reciba más de uno de estos formularios para el mismo año. Debe sumar las cantidades que aparezcan en todos los Formularios SSA-1099 y los Formularios RRB-1099 que reciba para el año para determinar las cantidades totales recibidas y reintegradas, y los impuestos retenidos durante ese año. Consulte el *Appendix* (Apéndice) al final de la Publicación 915, *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios), en inglés, para más información.

Nota: El uso del término “beneficios” en este capítulo corresponde tanto a los beneficios del Seguro Social como a la parte del SSEB de los beneficios de jubilación de empleados ferroviarios de nivel 1.

Cuenta my Social Security. Los beneficiarios del Seguro Social pueden obtener información variada rápida y fácilmente en la página web del Seguro Social al establecer una cuenta *my Social Security*, que le permitirá:

- Llevar un registro de sus ingresos y poder verificarlos todos los años;
- Obtener un estimado de sus beneficios futuros, si usted todavía está trabajando;
- Obtener una carta con la prueba de sus beneficios, si actualmente los recibe;
- Cambiar su dirección;
- Iniciar o cambiar su depósito directo;
- Obtener un reemplazo de la tarjeta de *Medicare*; y
- Obtener un reemplazo del Formulario SSA-1099, en inglés, para la temporada de impuestos.

Para más información y para establecer una cuenta, visite la página web www.socialsecurity.gov/myaccount. Los servicios e información están disponibles en inglés.

Lo que no explica este capítulo. Este capítulo no explica las reglas tributarias para los siguientes beneficios de jubilación de empleados ferroviarios:

- Parte de los beneficios no equivalentes al Seguro Social (*NSSEB*, por sus siglas en inglés) de los beneficios de nivel 1.
- Beneficios de nivel 2.
- Beneficios dobles adquiridos.
- Beneficios suplementarios de anualidad.

Para obtener información acerca de estos beneficios, consulte la Publicación 575, *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades), en inglés.

Este capítulo no cubre las reglas tributarias para los beneficios del Seguro Social declarados en el Formulario SSA-1042S, *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social), o Formulario RRB-1042S, *Statement for Nonresident Alien Recipients of: Payments by the Railroad Retirement Board* (Declaración para destinatarios extranjeros no residentes de: Pagos efectuados por la Junta de Jubilación Ferroviaria), en inglés. Para información sobre estos beneficios, vea la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens* (Guía sobre los impuestos estadounidenses para extranjeros), en inglés, y la Publicación 915, *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios), en inglés.

jubilación para empleados ferroviarios), en inglés.

Este capítulo tampoco cubre las reglas tributarias sobre los beneficios extranjeros del seguro social. Estos beneficios están sujetos a impuestos como anualidades, a menos que estén exentos de impuestos estadounidenses o sean tratados como beneficios del Seguro Social estadounidense conforme a un tratado tributario.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 505 *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención del impuesto e impuesto estimado), en inglés
- 575 *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades), en inglés
- 590-A *Contributions to Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Las aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación (Arreglos IRA)), en inglés
- 915 *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- 1040-ES *Estimated Tax for Individuals* (Impuesto estimado para las personas físicas), en inglés
- SSA-1099 *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social), en inglés
- RRB-1099 *Payments by the Railroad Retirement Board* (Pagos efectuados por la Junta de Jubilación Ferroviaria), en inglés
- W-4V *Voluntary Withholding Request* (Solicitud de retención voluntaria), en inglés

¿Está Sujeta a Impuestos Alguna Parte de los Beneficios?

Para saber si alguna parte de los beneficios puede estar sujeta a impuestos, compare la cantidad base determinada para su estado civil para efectos de la declaración con el total de:

1. La mitad de los beneficios, más
2. Todos sus demás ingresos, incluidos los intereses exentos de impuestos.

Exclusiones. Al hacer esta comparación, no reste de los demás ingresos ninguna de las siguientes exclusiones:

- Intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados,

- Beneficios por adopción proporcionados por el empleador,
- Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero ni
- Ingresos devengados por residentes bona fide de la Samoa Estadounidense o Puerto Rico.

Beneficios por hijos. Las reglas en este capítulo corresponden a beneficios recibidos por hijos. Vea [A quién se le cobran impuestos](#), más adelante.

Cómo calcular el ingreso total. Para calcular el total de la mitad de los beneficios más otros ingresos, use la [Hoja de Trabajo 11-1](#) que aparece más adelante en este capítulo. Si el total es mayor que la cantidad base, es posible que parte de los beneficios esté sujeta a impuestos.

Si es casado y presenta una declaración conjunta para el año 2015, usted y su cónyuge tienen que sumar sus ingresos y beneficios para calcular si alguna parte de la suma de éstos está sujeta a impuestos. Aun si su cónyuge no recibió beneficios, tiene que sumar el ingreso de su cónyuge al suyo para calcular si alguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos.

 *Si el único ingreso que recibió durante el año 2015 fue del Seguro Social o la parte del SSEB de los beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1, los beneficios no están, por lo general, sujetos a impuestos y probablemente no tendrá que presentar una declaración. Si tiene ingresos además de beneficios, tal vez tenga que presentar una declaración aun si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos.*

Cantidad base. La cantidad base es:

- \$25,000 si es soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos;
- \$25,000 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015;
- \$32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; o
- \$0 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año 2015.

Hoja de Trabajo 11-1. Puede usar la [Hoja de Trabajo 11-1](#) para calcular la cantidad de ingresos y compararla con la cantidad base. Ésta es una manera rápida de averiguar si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos.

Hoja de Trabajo 11-1. Una Manera Rápida de Averiguar si sus Beneficios Podrían Estar Sujetos a Impuestos

Nota: Si usted piensa presentar una declaración de ingresos conjunta, incluya las cantidades de su cónyuge, si alguna, en las líneas **A, C y D**.

- A. Anote la cantidad del recuadro 5 de todos los Formularios SSA-1099 y RRB-1099. Incluya la cantidad total de los pagos de beneficios en suma global recibidos en el año 2015, para el año 2015 y años anteriores. (Si recibió más de un formulario, sume las cantidades del recuadro 5 y anote el total). . . . A. _____

Nota: Si la cantidad de la línea **A** es cero o menos, deténgase aquí; ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos este año.

- B. Anote la mitad de la línea **A** . . . B. _____

- C. Anote el total de ingresos sujetos a impuestos (excluyendo la línea **A**), como las pensiones, salarios, intereses, dividendos ordinarios y distribuciones de ganancias de capital. No deduzca de sus ingresos cualesquier deducciones, [exclusiones \(listadas anteriormente\)](#), o exenciones C. _____

- D. Anote todos los ingresos de intereses exentos de impuestos, como intereses de bonos municipales D. _____

- E. Sume las líneas **B, C y D** E. _____

Nota: Compare la cantidad de la línea **E** con la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración. Si la cantidad de la línea **E** es igual o menor que la **cantidad base** correspondiente a su estado civil, ninguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos este año. Si la cantidad de la línea **E** es mayor que la **cantidad base**, alguna parte de sus beneficios podría estar sujeta a impuestos. Tiene que completar la Hoja de Trabajo 1 de la Publicación 915, en inglés (o la *Social Security Benefits Worksheet* (Hoja de trabajo para beneficios del Seguro Social) de las instrucciones del formulario para la declaración de impuestos que usted presenta). Si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos, pero igual tiene que presentar una declaración, vea más adelante [Beneficios no sujetos a impuestos](#) bajo [Cómo Declarar los Beneficios](#).

Ejemplo. Usted y su cónyuge (ambos mayores de 65 años de edad) presentan una declaración conjunta para el año 2015 y ambos recibieron beneficios del Seguro Social durante el año. En enero del año 2016, usted recibió un Formulario SSA-1099 que muestra beneficios netos de \$7,500 en el recuadro 5. Su cónyuge recibió un Formulario SSA-1099 que muestra beneficios netos de \$3,500 en el recuadro 5. Además, usted recibió una pensión sujeta a impuestos de \$22,800 e ingresos de intereses de

\$500. No tuvo ningún ingreso de intereses exentos de impuestos. Sus beneficios no están sujetos a impuestos para el año 2015 debido a que su ingreso, según lo calculado en la Hoja de Trabajo 11-1 completada, no es mayor que la cantidad base (\$32,000) determinada para una persona casada que presenta una declaración conjunta.

Aunque ninguna cantidad de sus beneficios está sujeta a impuestos, usted tiene que presentar una declaración para el año 2015 debido a que su ingreso bruto sujeto a impuestos (\$23,300) excede de la cantidad mínima a que se requiere de quienes reclaman su estado civil para efectos de la declaración que presenten una declaración de impuestos.

Hoja de Trabajo 11-1 completada. **Una Manera Rápida de Averiguar si sus Beneficios Podrían Estar Sujetos a Impuestos**

Nota: Si usted piensa presentar una declaración de ingresos conjunta, incluya las cantidades de su cónyuge, si alguna, en las líneas **A, C y D**.

A. Anote la cantidad del recuadro **5** de todos los Formularios SSA-1099 y RRB-1099. Incluya la cantidad total de los pagos de beneficios en suma global recibidos en el año 2015, para el año 2015 y años anteriores. (Si recibió más de un formulario, sume las cantidades del recuadro **5** y anote el total). A. \$ 11,000

Nota: Si la cantidad de la línea **A** es cero o menos, deténgase aquí; ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos este año.

B. Anote la mitad de la línea **A** B. 5,500
C. Anote el total de ingresos sujetos a impuestos (excluyendo la línea **A**), como las pensiones, salarios, intereses, dividendos ordinarios y distribuciones de ganancias de capital. No deduzca de sus ingresos cualesquier deducciones, exclusiones (listadas anteriormente), o exenciones C. 23,300

D. Anote todos los ingresos de intereses exentos de impuestos, como intereses de bonos municipales D. -0-

E. Sume las líneas **B, C y D** . . . E. \$28,800

Nota: Compare la cantidad de la línea **E** con la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración. Si la cantidad de la línea **E** es igual o menor que la **cantidad base** correspondiente a su estado civil, ninguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos este año. Si la cantidad de la línea **E** es mayor que la **cantidad base**, alguna parte de sus beneficios podría estar sujeta a impuestos. Tiene que completar la Hoja de Trabajo 1 de la Publicación 915, en inglés (o la *Social Security Benefits Worksheet* (Hoja de trabajo para beneficios del Seguro Social) de las instrucciones del formulario para la declaración de impuestos que usted presenta). Si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos, pero igual tiene que presentar una declaración, vea más adelante **Beneficios no sujetos a impuestos** bajo **Cómo Declarar los Beneficios**.

A quién se le cobran impuestos. Los beneficios se incluyen en los ingresos sujetos a impuestos (según estén sujetos a impuestos) de la persona que tiene derecho legal a recibirlos. Por ejemplo, si usted y su hijo reciben beneficios, pero el cheque de su hijo está a nombre de usted, tiene que considerar sólo la parte de los beneficios que le corresponde a usted para

verificar si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos. Tiene que sumar la mitad de la parte correspondiente a su hijo a los demás ingresos de su hijo para saber si alguna parte de esos beneficios está sujeta a impuestos para su hijo.

Reintegro de beneficios. Todo reintegro de beneficios que usted haya hecho durante el año 2015 tiene que restarse de los beneficios brutos que recibió en el año 2015. No importa si el reintegro fue por beneficios recibidos en el año 2015 o en un año anterior. Si el reintegro fue mayor que los beneficios brutos recibidos en el año 2015, consulte **Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos**, más adelante.

Los beneficios brutos aparecen en el recuadro **3** del Formulario SSA-1099 o RRB-1099. Los reintegros aparecen en el recuadro **4**. La cantidad del recuadro **5** muestra los beneficios netos del año 2015 (recuadro **3** menos recuadro **4**). Use la cantidad del recuadro **5** para calcular si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos.

Retención de impuestos e impuesto estimado. Puede optar por pagar el impuesto federal sobre el ingreso mediante la retención del mismo de sus beneficios del Seguro Social y/o de la parte del SSEB de sus beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1. Si opta por hacerlo, tiene que completar un Formulario W-4V.

Si opta por no pagar el impuesto sobre el ingreso mediante la rentención, tal vez tenga que solicitar la retención de impuesto adicional de otros ingresos o pagar un impuesto estimado durante el año. Para más detalles, consulte la Publicación 505 o las instrucciones para el Formulario 1040-ES, ambas en inglés.

Cómo Declarar los Beneficios

Si parte de sus beneficios está sujeta a impuestos, tiene que usar el Formulario 1040 o el Formulario 1040A. No puede usar el Formulario 1040EZ.

Cómo hacer la declaración en el Formulario 1040. Declare los beneficios netos (la cantidad total del recuadro **5** de todos los Formularios SSA-1099 y de los Formularios RRB-1099) en la línea **20a** y la parte sujeta a impuestos en la línea **20b**. Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015, anote también "D" a la derecha de la palabra "benefits" (beneficios) en la línea **20a**.

Cómo hacer la declaración en el Formulario 1040A. Declare los beneficios netos (la cantidad total del recuadro **5** de todos los Formularios SSA-1099 y de los Formularios RRB-1099) en la línea **14a** y la parte sujeta a impuestos en la línea **14b**. Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015, anote también "D" a la derecha de la palabra "benefits" (beneficios) en la línea **14a**.

Beneficios no sujetos a impuestos. Si presenta el Formulario 1040EZ, no declare beneficios en su declaración de impuestos. Si presenta el Formulario 1040 o Formulario 1040A, declare sus beneficios netos (la cantidad total del recuadro **5** de todos sus Formularios SSA-1099 y Formularios RRB-1099) en la línea **20a** del Formulario 1040 o en la línea **14a** del Formulario 1040A. Anote "-0-" en la línea **20b** del Formulario 1040 o en la línea **14b** del Formulario 1040A. Si es casado que presenta la

declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015, anote también "D" a la derecha de la palabra "benefits" (beneficios) en la línea **20a** del Formulario 1040 o en la línea **14a** del Formulario 1040A.

¿Cuánto Está Sujeto a Impuestos?

Si parte de sus beneficios está sujeta a impuestos, dicha cantidad depende de la cantidad total de los beneficios y otros ingresos. Normalmente, cuanto más alta sea esa cantidad total, mayor es la parte sujeta a impuestos de los beneficios.

Máxima parte sujeta a impuestos. Por lo general, hasta el 50% de los beneficios están sujetos a impuestos. Sin embargo, hasta el 85% de los beneficios pueden estar sujetos a impuestos si en su caso se da alguna de las siguientes situaciones:

- El total de la mitad de los beneficios más todos los demás ingresos es mayor de \$34,000 (\$44,000 si es casado que presenta una declaración conjunta).
- Es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año 2015.

Qué hoja de trabajo debe usar. En las instrucciones del Formulario 1040 o del Formulario 1040A hay una hoja de trabajo para calcular los beneficios sujetos a impuestos. Puede usar esa hoja de trabajo o la Hoja de Trabajo 1 de la Publicación 915, en inglés, a menos que alguna de las siguientes situaciones corresponda a su caso:

1. Hizo aportaciones a un arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) tradicional y usted o su cónyuge está cubierto por un plan de jubilación del trabajo. En esta situación, usted tiene que usar las hojas de trabajo especiales del *Appendix B* (Apéndice B) de la Publicación 590-A, en inglés, para calcular la deducción por un arreglo *IRA* y los beneficios sujetos a impuestos.
2. La situación (1) no le corresponde y usted declara una exclusión por intereses sobre los bonos de ahorros estadounidenses calificados (Formulario 8815), beneficios por adopción (Formulario 8839), ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (Formulario 2555 o Formulario 2555-EZ), o ingresos devengados en la Samoa Estadounidense (Formulario 4563) o Puerto Rico declarados por residentes *bona fide*. En esta situación, se tiene que usar la Hoja de Trabajo 1 de la Publicación 915, en inglés, para calcular los beneficios sujetos a impuestos.
3. Recibió un pago de suma global por un año anterior. En esta situación, complete además la Hoja de Trabajo 2 ó 3 y la Hoja de Trabajo 4 de la Publicación 915, en inglés. Consulte **Elección de suma global**, tema que aparece a continuación.

Elección de suma global. Tiene que incluir la parte sujeta a impuestos de un pago de suma global (retroactivo) de beneficios recibidos en el año 2015 en los ingresos del año 2015, aun si el pago incluye beneficios de un año anterior.



Este pago global de beneficios no debe confundirse con el pago global de beneficios por fallecimiento que la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) y la Junta de Jubilación Ferroviaria (RRB, por sus siglas en inglés) pagan a muchos de sus beneficiarios. Ninguna parte del pago global de beneficios por fallecimiento está sujeta a impuestos.

Generalmente, se usa el ingreso del año 2015 para calcular la parte sujeta a impuestos del total de beneficios recibidos en el año 2015. Sin embargo, tal vez pueda calcular la parte sujeta a impuestos de un pago de suma global de un año anterior por separado, mediante el uso del ingreso del año anterior. Puede optar por este método si eso reduce los beneficios sujetos a impuestos.

Cómo elegir su opción. Si recibió un pago global de beneficios en el año 2015 que incluya beneficios de uno o más años anteriores, siga las instrucciones de la Publicación 915, en inglés, bajo *Lump-Sum Election* (Elección de suma global) para saber si dicha elección reducirá sus beneficios sujetos a impuestos. Ese análisis también explica cómo elegir la opción que le sea de mayor beneficio.



Debido a que los beneficios sujetos a impuestos de ese año anterior se incluyen en el ingreso del año 2015, no es necesario realizar ningún ajuste en la declaración del año anterior. No presente una declaración enmendada del año anterior.

Ejemplos

Los siguientes son algunos ejemplos que puede usar como guía para calcular la parte sujeta a impuestos de sus beneficios.

Ejemplo 1. Jorge Blanco es soltero y presenta el Formulario 1040 para el año 2015. Jorge recibió los siguientes ingresos en el año 2015:

Pensión íntegramente sujeta a impuestos	\$18,600
Salario de trabajo a tiempo parcial	9,400
Ingreso de intereses sujeto a impuestos	990
Total	<u><u>\$28,990</u></u>

Además, Jorge recibió beneficios del Seguro Social durante el año 2015. El Formulario SSA-1099 que recibió en enero del año 2016 muestra \$5,980 en el recuadro 5. Para calcular sus beneficios sujetos a impuestos, Jorge completa la hoja de trabajo que aparece aquí.

Hoja de Trabajo 1 completada. Cómo Calcular los Beneficios Sujetas a Impuestos

1. Anote la cantidad total del recuadro 5 de TODOS los Formularios SSA-1099 y RRB-1099. Además, anote esta cantidad en la línea 20a del Formulario 1040 o en la línea 14a del Formulario 1040A \$5,980
2. Anote la mitad de la línea 1 2,990
3. Sume el total de las cantidades del:
Formulario 1040: Líneas 7, 8a, 9a, 10 a 14, 15b, 16b, 17 a 19 y 21.

Formulario 1040A: Líneas 7, 8a, 9a, 10, 11b, 12b y 13	<u>28,990</u>	
4. Anote la cantidad, si la hubiera, de la línea 8b del Formulario 1040 o del Formulario 1040A	<u>-0-</u>	
5. Anote el total de toda exclusión/ajuste por:		
• Beneficios por adopción (línea 28 del Formulario 8839),		
• Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (líneas 45 y 50 del Formulario 2555 o línea 18 del Formulario 2555-EZ) y		
• Ciertos ingresos de residentes bona fide de la Samoa Estadounidense (línea 15 del Formulario 4563) o de Puerto Rico	<u>-0-</u>	
6. Sume las líneas 2, 3, 4 y 5	<u>31,980</u>	
7. Declarantes que presentan el Formulario 1040: Anote la cantidad de las líneas 23 a 32 del Formulario 1040 y toda cantidad que se haya anotado en la línea de puntos directamente al lado de la línea 36 del Formulario 1040.		
Declarantes que presentan el Formulario 1040A: Anote la cantidad de las líneas 16 y 17 del Formulario 1040A	<u>-0-</u>	
8. ¿Es la cantidad de la línea 7 menor que la cantidad de la línea 6?		

- No.** Ninguna parte de los beneficios del Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote -0- en la línea 20b del Formulario 1040 o en la línea 14b del Formulario 1040A.
Sí. Reste la línea 7 de la línea 6 31,980

9. Si es:
 - Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000.
 - Soltero, cabeza de familia, viudo que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2015, anote \$25,000 25,000

Nota: Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2015, omite las líneas 9 a 16; multiplique la línea 8 por 85% (0.85) y anote el resultado en la línea 17. Luego, pase a la línea 18.

10. ¿Es la cantidad de la línea 9 menor que la cantidad de la línea 8?

- No.** Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Anote "-0-" en la línea 20b del Formulario 1040 o en la línea 14b del Formulario 1040A. Si es casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2015, asegúrese de haber anotado "D" a la derecha de la palabra "benefits" (beneficios) en la línea 20a del Formulario 1040 o la línea 14a del Formulario 1040A.
Sí. Reste la línea 9 de la línea 8 6,980

11. Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, viudo que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015	<u>9,000</u>
12. Reste la línea 11 de la línea 10. Si el resultado es cero o menos, anote "-0-"	<u>-0-</u>
13. De las líneas 10 y 11, anote la que sea menor	<u>6,980</u>
14. Anote la mitad de la línea 13	<u>3,490</u>
15. De las líneas 2 y 14, anote la que sea menor	<u>2,990</u>
16. Multiplique la línea 12 por 85% (0.85). Si la línea 12 es cero, anote "-0-"	<u>-0-</u>
17. Sume las líneas 15 y 16	<u>2,990</u>
18. Multiplique la línea 1 por 85% (0.85)	<u>5,083</u>
19. Beneficios sujetos a impuestos. De las líneas 17 y 18, anote la que sea menor . Además, anote esta cantidad en la línea 20b del Formulario 1040 o la línea 14b del Formulario 1040A	<u>\$2,990</u>

La cantidad de la línea 19 de la hoja de trabajo de Jorge muestra que \$2,990 de sus beneficios del Seguro Social están sujetos a impuestos. En la línea 20a de su Formulario 1040, Jorge anota sus beneficios netos de \$5,980. En la línea 20b, anota beneficios sujetos a impuestos de \$2,990.

Ejemplo 2. Raimundo y Alicia García presentan una declaración conjunta en el Formulario 1040A para el año 2015. Raimundo está jubilado y recibió una pensión íntegramente sujeta a impuestos de \$15,500. Además, recibió beneficios del Seguro Social y su Formulario SSA-1099 para el año 2015 muestra beneficios netos de \$5,600 en el recuadro 5. Alicia trabajó durante el año y tuvo un salario de \$14,000. Ella efectuó un pago deducible a su arreglo IRA de \$1,000 y no está cubierta por un plan de jubilación del trabajo. Raimundo y Alicia tienen dos cuentas de ahorros con un total de \$250 de ingresos de intereses sujetos a impuestos. Ellos completan la Hoja de Trabajo 1, anotando \$29,750 (\$15,500 + \$14,000 + \$250) en la línea 3. Ellos descubren que ninguna parte de los beneficios del Seguro Social de Raimundo está sujeta a impuestos. En el Formulario 1040A, anotan \$5,600 en la línea 14a y "-0-" en la línea 14b.

Hoja de Trabajo 1 completada. Cómo Calcular los Beneficios Sujetas a Impuestos

1. Anote la cantidad total del recuadro 5 de TODOS los Formularios SSA-1099 y RRB-1099. Además, anote esta cantidad en la línea 20a del Formulario 1040 o en la línea 14a del Formulario 1040A \$5,600
2. Anote la mitad de la línea 1 2,800
3. Sume el total de las cantidades del:
Formulario 1040: Líneas 7, 8a, 9a, 10 a 14, 15b, 16b, 17 a 19 y 21.
Formulario 1040A: Líneas 7, 8a, 9a, 10, 11b, 12b y 13 29,750
4. Anote la cantidad, si la hubiera, de la línea 8b del Formulario 1040 o del Formulario 1040A -0-

5. Anote el total de toda exclusión/ajuste por:	13. De las líneas 10 y 11, anote la que sea menor	1. Anote la cantidad total del recuadro 5 de TODOS los Formularios SSA-1099 y RRB-1099. Además, anote esta cantidad en la línea 20a del Formulario 1040 o en la línea 14a del Formulario 1040A . . . \$10,000
• Beneficios por adopción (línea 28 del Formulario 8839), • Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (líneas 45 y 50 del Formulario 2555 o línea 18 del Formulario 2555-EZ) y • Ciertos ingresos de residentes bona fide de la Samoa Estadounidense (línea 15 del Formulario 4563) o de Puerto Rico -0-	14. Anote la mitad de la línea 13	2. Anote la mitad de la línea 1 5,000
6. Sume las líneas 2, 3, 4 y 5 32,550	15. De las líneas 2 y 14, anote la que sea menor	3. Sume el total de las cantidades del: Formulario 1040: Líneas 7 , 8a, 9a, 10 a 14, 15b, 16b, 17 a 19 y 21. Formulario 1040A: Líneas 7, 8a, 9a, 10, 11b, 12b y 13 40,500
7. Declarantes que presentan el Formulario 1040: Anote la cantidad de las líneas 23 a 32 del Formulario 1040 y toda cantidad que se haya anotado en la línea de puntos directamente al lado de la línea 36 del Formulario 1040.	16. Multiplique la línea 12 por 85% (0.85). Si la línea 12 es cero, anote “-0”	4. Anote la cantidad, si la hubiera, de la línea 8b del Formulario 1040 o del Formulario 1040A -0-
Declarantes que presentan el Formulario 1040A: Anote la cantidad de las líneas 16 y 17 del Formulario 1040A 1,000	17. Sume las líneas 15 y 16	5. Anote el total de toda exclusión/ajuste por:
8. ¿Es la cantidad de la línea 7 menor que la cantidad de la línea 6?	18. Multiplique la línea 1 por 85% (0.85)	• Beneficios por adopción (línea 28 del Formulario 8839), • Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (líneas 45 y 50 del Formulario 2555 o línea 18 del Formulario 2555-EZ) y • Ciertos ingresos de residentes bona fide de la Samoa Estadounidense (línea 15 del Formulario 4563) o de Puerto Rico -0-
No. Ninguna parte de los beneficios del Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote -0- en la línea 20b del Formulario 1040 o en la línea 14b del Formulario 1040A.	19. Beneficios sujetos a impuestos. De las líneas 17 y 18, anote la que sea menor. Además, anote esta cantidad en la línea 20b del Formulario 1040 o la línea 14b del Formulario 1040A	6. Sume las líneas 2, 3, 4 y 5 45,500
Sí. Reste la línea 7 de la línea 6 31,550		7. Declarantes que presentan el Formulario 1040: Anote la cantidad de las líneas 23 a 32 del Formulario 1040, y toda cantidad que se haya anotado en la línea de puntos directamente al lado de la línea 36 del Formulario 1040.
9. Si es:		Declarantes que presentan el Formulario 1040A: Anote la cantidad de las líneas 16 y 17 del Formulario 1040A -0-
• Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000.		8. ¿Es la cantidad de la línea 7 menor que la cantidad de la línea 6?
• Soltero, cabeza de familia, viudo que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015, anote \$25,000 32,000		No. Ninguna parte de los beneficios del Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea 20b del Formulario 1040 o en la línea 14b del Formulario 1040A.
Nota: Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2015, omita las líneas 9 a 16; multiplique la línea 8 por 85% (0.85) y anote el resultado en la línea 17. Luego, pase a la línea 18.		Sí. Reste la línea 7 de la línea 6 45,500
10. ¿Es la cantidad de la línea 9 menor que la cantidad de la línea 8?		9. Si es:
No. Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea 20b del Formulario 1040 o en la línea 14b del Formulario 1040A. Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015, asegúrese de haber anotado “D” a la derecha de la palabra “benefits” (beneficios) en la línea 20a del Formulario 1040 o la línea 14a del Formulario 1040A.		• Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000.
Sí. Reste la línea 9 de la línea 8		• Soltero, cabeza de familia, viudo que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015, anote \$25,000 32,000
11. Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, viudo que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015		Nota: Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2015, omita las líneas 9 a 16; multiplique la línea 8 por 85% (0.85) y anote el resultado en la línea 17. Luego, pase a la línea 18.
12. Reste la línea 11 de la línea 10. Si el resultado es cero o menos, anote “-0-”		10. ¿Es la cantidad de la línea 9 menor que la cantidad de la línea 8?

Ejemplo 3. José y Beatriz Pérez presentan una declaración conjunta en el Formulario 1040 del año 2015. José es empleado ferroviario jubilado y en el año 2015 recibió la parte de beneficios equivalentes del Seguro Social (SSEB, por sus siglas en inglés) de los beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1. El Formulario RRB-1099 de José muestra \$10,000 en el recuadro 5. Beatriz es funcionaria del gobierno jubilada y recibe una pensión íntegramente sujeta a impuestos de \$38,000. Ellos tuvieron \$2,300 de ingresos de intereses sujetos a impuestos más \$200 de intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados. Los intereses sobre bonos de ahorros cumplieron las condiciones de la exclusión. Calculan sus beneficios sujetos a impuestos completando la Hoja de Trabajo 1. Ya que han recibido intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados, siguen las instrucciones en la primera parte de la hoja de trabajo y, en la línea 3 de la misma, anotan la cantidad de la línea 2 del Anexo B (Formulario 1040A o del Formulario 1040) en vez de anotar la cantidad de la línea 8a del Formulario 1040. En la línea 3 de la hoja de trabajo, anotan \$40,500 (\$38,000 + \$2,500).

Hoja de Trabajo 1 completada. **Cómo Calcular los Beneficios Sujetas a Impuestos**

Tenga en cuenta los siguientes puntos antes de completar esta hoja de trabajo:

- Si es casado que presenta una declaración por separado y no vivió con su cónyuge durante todo el año 2015, anote “D” a la derecha de la palabra “benefits” (beneficios) en la línea 20a del Formulario 1040 o en la línea 14a del Formulario 1040A.
- No utilice esta hoja de trabajo si reintegró beneficios en el año 2015 y el total de estos reintegros (el recuadro 4 de los Formularios SSA-1099 y RRB-1099) era mayor que los beneficios brutos que recibió para el año 2015 (el recuadro 3 de los Formularios SSA-1099 y RRB-1099). Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos para el año 2015. Para información adicional, vea **Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos**.
- Si presenta el Formulario 8815, *Exclusion of Interest From Series EE and I U.S. Savings Bonds Issued After 1989* (Exclusión de los intereses provenientes de los bonos de ahorros estadounidenses calificados de las series EE e I emitidos después de 1989), no anote en la línea 3 de esta hoja de trabajo la cantidad de la línea 8a del Formulario 1040 o del Formulario 1040A. En lugar de ello, anote la cantidad de la línea 2 del Anexo B del Formulario 1040A o Formulario 1040.

No.	NO SIGA	Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Anote “0-” en la línea 20b del Formulario 1040 o en la línea 14b del Formulario 1040A. Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015, asegúrese de haber anotado “D” a la derecha de la palabra “ <i>benefits</i> ” (beneficios) en la línea 20a del Formulario 1040 o la línea 14a del Formulario 1040A.
Sí.	Reste la línea 9 de la línea 8	13,500
11.	Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, viudo que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2015	12,000
12.	Reste la línea 11 de la línea 10 . Si el resultado es cero o menos, anote “0-”	1,500
13.	De las líneas 10 y 11 , anote la que sea menor	12,000
14.	Anote la mitad de la línea 13	6,000
15.	De las líneas 2 y 14 , anote la que sea menor	5,000
16.	Multiplique la línea 12 por 85% (0.85). Si la línea 12 es cero, anote “0-”	1,275
17.	Sume las líneas 15 y 16	6,275
18.	Multiplique la línea 1 por 85% (0.85)	8,500
19.	Beneficios sujetos a impuestos. De las líneas 17 y 18 , anote la que sea menor . Además, anote esta cantidad en la línea 20b del Formulario 1040 o la línea 14b del Formulario 1040A	\$6,275

Más del 50% de los beneficios netos de José están sujetos a impuestos debido a que el ingreso de la línea **8** de la hoja de trabajo (\$45,500) es mayor que \$44,000. José y Beatriz anotan \$10,000 en la línea **20a** del Formulario 1040 y \$6,275 en la línea **20b** del Formulario 1040.

Deducciones Relacionadas con los Beneficios

Tal vez tenga derecho a deducir ciertas cantidades relacionadas con los beneficios que reciba.

Pagos por incapacidad. Tal vez haya recibido de su empleador o de una compañía de seguros pagos por incapacidad que usted incluyó como ingresos en la declaración de impuestos de algún año anterior. Si recibió un pago de suma global de la *SSA* o de la *RRB*, y tuvo que reintegrar al empleador o compañía de seguros los pagos por incapacidad, puede reclamar una deducción detallada por la parte de los pagos que incluyó en los ingresos brutos de ese año anterior. Si la cantidad que reintegra es más de \$3,000, tal vez pueda reclamar un crédito tributario en su lugar. Declare la deducción o crédito de la misma manera que se explica bajo **Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos**, más adelante.

Gastos por asuntos legales. Normalmente se pueden deducir gastos por asuntos legales pagados, o en los que haya incurrido, para producir o cobrar ingresos sujetos a impuestos o

relacionados con la determinación, el cobro o el reembolso de algún impuesto.

Los gastos por asuntos legales por el cobro de la parte sujeta a impuestos de sus beneficios son deducibles como una deducción miscelánea detallada en la línea **23** del Anexo A (Formulario 1040).

Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos

En algunas situaciones, el Formulario SSA-1099 o el Formulario RRB-1099 mostrará que el total de los beneficios reintegrados (recuadro **4**) es superior a los beneficios brutos (recuadro **3**) recibidos. Si esto ocurre, los beneficios netos del recuadro **5** serán una cifra negativa (una cifra entre paréntesis) y ninguna parte de los beneficios estará sujeta a impuestos. No use una hoja de trabajo en este caso. Si recibe más de un formulario, una cifra negativa en el recuadro **5** de un formulario compensa una cifra positiva en el recuadro **5** de otro formulario para ese mismo año.

Si tiene alguna duda acerca de esta cifra negativa, comuníquese con la [oficina local de la SSA](#) o la [oficina regional de la RRB](#).

Declaración conjunta. Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta y su Formulario SSA-1099 o RRB-1099 tiene una cifra negativa en el recuadro **5**, pero la de su cónyuge no, reste la cantidad del recuadro **5** de su formulario de la cantidad del recuadro **5** del formulario de su cónyuge. Esto se hace para obtener los beneficios netos al calcular si está sujeta a impuestos la suma de sus beneficios y los de su cónyuge.

Ejemplo. Juan y María presentan una declaración conjunta para el año 2015. Juan recibió el Formulario SSA-1099 que muestra \$3,000 en el recuadro **5**. María también recibió el Formulario SSA-1099 y la cantidad en el recuadro **5** fue (\$500). Juan y María anotarán \$2,500 (\$3,000 menos \$500) en concepto de beneficios netos al calcular si alguna parte de la suma de sus beneficios está sujeta a impuestos.

Reintegro de beneficios recibidos en un año anterior. Si la cantidad total que aparece en el recuadro **5** de todos los Formularios SSA-1099 y RRB-1099 es una cifra negativa, puede reclamar una deducción detallada por la parte de esta cifra negativa que representa los beneficios que usted incluyó en el ingreso bruto de un año anterior.

Deducción de \$3,000 o menos. Si esta deducción es \$3,000 o menos, está sujeta al límite del 2% del ingreso bruto ajustado que corresponde a ciertas deducciones misceláneas detalladas. Reclámela en la línea **23** del Anexo A (Formulario 1040).

Deducción de más de \$3,000. Si esta deducción es superior a \$3,000, usted debe calcular el impuesto de dos maneras:

1. Calcule el impuesto para el año 2015 con la deducción detallada incluida en la línea **28** del Anexo A.
2. Calcule el impuesto para el año 2015 en los pasos siguientes:
 - a. Calcule el impuesto sin la deducción detallada incluida en la línea **28** del Anexo A.
 - b. Para cada año después de 1983 para el cual una parte de la cifra negativa representa un reintegro de beneficios,

vuelva a calcular los beneficios sujetos a impuestos como si el total de éstos para el año hubiera sido reducido por aquella parte de la cifra negativa. Luego, vuelva a calcular el impuesto para ese año.

- c. Reste el total de las cantidades de impuestos recalculadas en el apartado (b) del total de las cantidades de impuestos reales.
- d. Reste el resultado del apartado (c) del resultado del apartado (a).

Compare el impuesto calculado con los métodos (1) y (2). Su impuesto para el año 2015 es la menor de las dos cantidades. Si el método (1) genera menos impuestos, declare la deducción detallada en la línea **28** del Anexo A (Formulario 1040). Si el método (2) genera menos impuestos, tome un crédito por la cantidad del paso (2)(c), indicado anteriormente, en la línea **73** del Formulario 1040. Marque el recuadro **d** y escriba “I.R.C. 1341” en el espacio al lado de ese recuadro. Si ambos métodos generan el mismo impuesto, deduzca el reintegro de la línea **28** del Anexo A (Formulario 1040).

12.

Otros Ingresos

Introducción

Usted tiene que incluir en su declaración toda partida de ingresos que reciba en forma de dinero, bienes o servicios a menos que la ley tributaria estipule lo contrario. No obstante, algunos artículos se excluyen sólo parcialmente de los ingresos. Este capítulo trata sobre varios tipos de ingresos y explica si éstos están sujetos a impuestos o no.

- El ingreso que según la ley tributaria está sujeto a la tasación de impuestos tiene que declararse en la declaración de impuestos y está sujeto a impuestos.
- El ingreso que no está sujeto a la tasación de impuestos tal vez tenga que aparecer en la declaración de impuestos, pero no está sujeto a impuestos.

Este capítulo empieza con una explicación de las siguientes fuentes de ingreso:

- Trueque.
- Deudas canceladas.
- Fiestas de ventas en las que usted es anfitrión o anfitriona.
- Fondos procedentes del seguro de vida.
- Ingresos de sociedades colectivas.
- Ingresos de sociedades anónimas de tipo S.
- Recuperaciones de fondos (incluidos los reembolsos de impuesto estatal sobre los ingresos).
- Alquileres de bienes muebles.
- Reintegros.

- Regalías.
- Beneficios por desempleo.
- Beneficios del bienestar social y otros beneficios de asistencia pública.

A continuación de estos temas, encontrará una lista de otras fuentes de ingreso.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 525 Taxable and Nontaxable Income** (Ingreso sujeto a impuestos y no sujeto a impuestos), en inglés
- 544 Sales and Other Dispositions of Assets** (Ventas y otras enajenaciones de activos), en inglés
- 4681 Canceled Debts, Foreclosures, Repossessions, and Abandonments** (Deudas canceladas, ejecuciones hipotecarias, embargo de bienes raíces y abandonos), en inglés

Trueque

El trueque es un intercambio de bienes o servicios. Usted tiene que incluir en sus ingresos el valor justo de mercado de aquellos bienes o servicios que reciba por trueque al momento de recibirlos. Si intercambia servicios con otra persona y ambos han llegado a un acuerdo con anticipación con respecto al valor de los servicios, ese valor se aceptará como el valor justo de mercado, a menos que se pueda demostrar que el valor es diferente.

Por lo general, debe declarar este ingreso en el Anexo C (Formulario 1040), *Profit or Loss From Business* (Pérdidas o ganancias de negocios), o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040), *Net Profit From Business* (Utilidad neta de negocios), ambos en inglés. Sin embargo, si el trueque implica un intercambio de algo que no sea servicios, como se indica en el *Ejemplo 3* a continuación, tal vez deba usar otro formulario o anexo en su lugar.

Ejemplo 1. Usted es abogado por cuenta propia que presta servicios legales a un cliente, una sociedad anónima pequeña. Esta sociedad anónima le paga con acciones a cambio de sus servicios. Tiene que incluir en sus ingresos el valor justo de mercado de las acciones en el Anexo C o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040) en el año en que las reciba.

Ejemplo 2. Usted trabaja por cuenta propia y es miembro de un club de trueque. El club usa "unidades de crédito" como medio de intercambio. El club suma unidades de crédito a su cuenta por los bienes o servicios que proporciona a otros miembros, las cuales usted puede usar para comprar bienes o servicios que ofrecen otros miembros del club de trueque. El club resta unidades de crédito de su cuenta cuando usted recibe bienes o servicios de otros miembros. Tiene que incluir en su ingreso el valor de las unidades de crédito que se suman a su cuenta, aun si en realidad no recibe bienes o servicios de otros miembros del club hasta un año tributario futuro.

Ejemplo 3. Usted es propietario de un pequeño edificio de apartamentos. A cambio del uso de un apartamento durante 6 meses sin pagar alquiler, una artista le da una obra que

ella misma creó. Tiene que declarar como ingreso de alquiler en el Anexo E (Formulario 1040), *Supplemental Income and Loss* (Pérdidas e ingresos suplementarios), en inglés, el valor justo de mercado de la obra de arte y la artista tiene que declarar como ingreso el valor justo de alquiler del apartamento en el Anexo C o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040).

Formulario 1099-B por trueque. Si ha intercambiado bienes o servicios mediante una organización de trueques, dicha organización le debe enviar el Formulario 1099-B, *Proceeds From Broker and Barter Exchange Transactions* (Ingresos por transacciones de agentes de bolsa y trueque), en inglés, o una declaración de la organización de trueques parecida, a más tardar el 16 de febrero del año 2016. Este documento debe indicar el valor de efectivo, bienes, servicios, créditos o certificado provisional que recibió como resultado de los trueques durante el año 2015. El IRS también recibirá una copia del Formulario 1099-B.

Deudas Canceladas

En la mayoría de los casos, si una deuda suya se cancela o condona, salvo si es por regalo o legado testamentario, tiene que incluir en su ingreso la cantidad cancelada. No recibe ningún ingreso de la deuda cancelada si se le dió como regalo. Una deuda incluye toda deuda de la cual sea responsable o que se relacione con bienes tuyos.

Si la deuda no es comercial, declare la cantidad cancelada en la línea 21 del Formulario 1040. Si es una deuda comercial, declare la cantidad en el Anexo C (Formulario 1040) o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040) (o en el Anexo F (Formulario 1040), *Profit or Loss From Farming* (Pérdidas o ganancias por actividades agrícolas), en inglés, si la deuda es una deuda agrícola y usted es granjero).

Formulario 1099-C. Si tiene una deuda de \$600 o más y una agencia del gobierno federal, institución financiera o cooperativa de crédito la cancela o la condona, usted recibirá el Formulario 1099-C, *Cancellation of Debt* (Cancelación de la deuda), en inglés. La cantidad de la deuda cancelada aparece en el recuadro 2.

Intereses incluidos en una deuda cancelada. Si el pago de algunos intereses se condona y se suma a la cantidad de deuda cancelada en el recuadro 2, la cantidad de intereses también aparecerá en el recuadro 3. El tener que incluir la parte de los intereses de la deuda cancelada en su ingreso depende de si los intereses serían deducibles cuando usted los pagó. Consulte *Deuda deducible*, más adelante, bajo *Excepciones*.

Si los intereses no se pueden deducir (por ejemplo, interés sobre un préstamo personal), incluya en sus ingresos la cantidad del recuadro 2 del Formulario 1099-C. Si los intereses sí se pueden deducir (por ejemplo, intereses sobre un préstamo comercial), incluya en sus ingresos la cantidad neta de la deuda cancelada (la cantidad que aparece en el recuadro 2 menos la cantidad de intereses que aparece en el recuadro 3).

Préstamo hipotecario con descuento. Si su institución financiera ofrece un descuento por el pago anticipado de su préstamo hipotecario, la cantidad del descuento se considera deuda cancelada. Tiene que incluir la cantidad cancelada en sus ingresos.

Exoneración del pago hipotecario al momento de la venta u otra enajenación. Si es personalmente responsable del pago de una hi-

poteca (deuda con recurso) y queda exonerado del pago de la hipoteca al enajenar la propiedad, puede obtener una pérdida o ganancia hasta el valor justo de mercado de la propiedad. También, a medida que la eliminación de la hipoteca sobrepuje el valor justo de mercado de la propiedad, se considerará ingreso proveniente de la eliminación de deudas a menos que reúna los requisitos para ser excluida, los cuales se indican en el tema titulado *Deuda excluida*, más adelante. Declare todo ingreso proveniente de la eliminación de deudas no comerciales que no reúna los requisitos para ser excluido como otros ingresos en la línea 21 del Formulario 1040.

Si no es personalmente responsable del pago de una hipoteca (deuda sin recurso) y queda exonerado del pago de la hipoteca al enajenar la propiedad (por ejemplo, a través de una ejecución hipotecaria), esa exoneración se incluye en la cantidad que usted realiza. Es posible que tenga una ganancia sujeta a impuestos si la cantidad que usted obtiene excede de la base ajustada de la propiedad. Declare toda ganancia sobre propiedad no comercial como ganancia de capital.

Vea la Publicación 4681, en inglés, para más información.

Deuda de accionistas. Si es accionista de una sociedad anónima y ésta cancela o condona su deuda con ella, la deuda cancelada se considera una distribución implícita que generalmente es ingreso de dividendos para usted. Para más información, vea la Publicación 542, *Corporations* (Sociedades anónimas), en inglés.

Si usted es accionista de una sociedad anónima y cancela una deuda que a usted le debe la sociedad anónima, generalmente no recibe (realiza) ingreso. Esto se debe a que la deuda cancelada se considera una aportación al capital de la sociedad anónima por un monto equivalente a la cantidad del capital de la deuda que usted canceló.

Reintegro de deuda cancelada. Si incluye una cantidad cancelada en sus ingresos y luego paga el saldo adeudado, posiblemente pueda solicitar un reembolso para el año en que dicha cantidad se incluyó en los ingresos. Puede solicitar un reembolso en el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto estandarizado sobre los ingresos personales), en inglés, si la ley de prescripción para solicitar reembolsos está vigente. Generalmente, el plazo de prescripción no vence sino hasta 3 años después de la fecha de vencimiento de la declaración original.

Excepciones

Existen varias excepciones a la inclusión de deuda cancelada en los ingresos. Éstas se explican a continuación.

Préstamos para estudiantes. Ciertos préstamos para estudiantes incluyen una disposición que establece que se cancelará la totalidad o parte de la deuda en la que se ha incurrido por asistir a la institución educativa calificada a condición de que usted trabaje durante determinado período de tiempo en ciertas profesiones con una amplia gama de empleadores.

No se considera que tenga ingresos si su préstamo para estudiantes se cancela después de que haya aceptado esta disposición y prestado los servicios requeridos. Para satisfacer las condiciones, el préstamo tiene que haber sido otorgado por:

- El gobierno federal, un gobierno estatal o local, o una agencia, organismo o subdivisión de éstos;
- Una sociedad anónima de beneficios públicos exenta de impuestos que haya asumido el control de un hospital estatal, de condado o municipal y cuyos empleados se consideren empleados públicos según la ley estatal; o
- Una institución de enseñanza superior:
 - Según un acuerdo firmado con una entidad descrita en los puntos (1) o (2) que proporcionó fondos a la institución para otorgar el préstamo o
 - Como parte de un programa de la institución designada para motivar a sus estudiantes a desempeñar ocupaciones con necesidades subatendidas y bajo el cual los servicios se prestan por los estudiantes (o ex estudiantes) para o bajo la dirección de una entidad gubernamental o una organización que no está sujeta a impuestos tal conforme a la sección 501(c)(3).

Un préstamo para refinanciar un préstamo para estudiantes calificado también reunirá los requisitos si lo otorga una institución de enseñanza superior o una organización exenta de impuestos que reúne los requisitos dentro de un programa diseñado conforme al punto (3b) anterior.

Asistencia para el reintegro de préstamos de estudios. No están sujetos a impuestos los reintegros de préstamos de estudios otorgados por el *National Health Service Corps Loan Repayment Program* (Programa de Reintégración de Préstamos del Cuerpo Nacional de Servicios de Salud) o *NHSC*, por sus siglas en inglés, por un programa estatal de reintegro de préstamos de estudios que reúna los requisitos para recibir fondos conforme a la *Public Health Service Act* (Ley sobre el Servicio de Salud Pública) o por cualquier otro programa estatal para el reintegro de préstamos 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 salud.

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 contable a base de efectivo. Para obtener más información, consulte el capítulo 5 de la Publicación 334, *Tax Guide For Small Business* (Guía tributaria para pequeños negocios), en inglés.

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. Consulte la Publicación 908, *Bankruptcy Tax Guide* (Guía tributaria sobre bancarrotas), en inglés.
- La deuda se cancela cuando usted es clasificado como insolvente. Sin embargo, no puede excluir cantidad alguna de la deuda cancelada que sea mayor que la cantidad

que lo clasifica como insolvente. Consulte la Publicación 908, en inglés.

- La deuda es una deuda agrícola calificada y la cancela una persona calificada. Consulte el capítulo 3 de la Publicación 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía tributaria para agricultores), en inglés.
- La deuda es una deuda comercial de bienes raíces calificada. Consulte el capítulo 5 de la Publicación 334, en inglés.
- La cancelación es un regalo (donación).



En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando legislación que extendería la exclusión de los ingresos de una deuda calificada sobre la residencia principal que venció al final del año 2014. Si desea averiguar si se promulgó la legislación, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.

Anfitrión o Anfitriona

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 comida y entretenimiento. Dichos gastos son deducibles como deducciones detalladas misceláneas sujetas al límite del 2% del ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) en el Anexo A (Formulario 1040), pero solamente hasta el monto del ingreso que usted reciba por organizar la fiesta.

Para más información sobre el límite del 50% para gastos de comida y entretenimiento, vea el [capítulo 26](#).

Ganancias de un Seguro de Vida

Las ganancias de un seguro de vida que recibe debido a la muerte 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 un contrato de dotación. Sin embargo, podrían estar sujetos a impuestos los ingresos de intereses recibidos como parte de un pago de ganancias de seguro de vida.

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 de la muerte del asegurado. Si los beneficios por pagar al momento de la muerte del asegurado no están especificados, incluirá en su ingreso los pagos que sean mayores al valor actual pagadero de éstos en la fecha de la muerte 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 a la muerte 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 reembolsadas, descuentos, dividendos o préstamos no reembolsados que no se incluyeron en su ingreso.

Usted debe recibir un Formulario 1099-R en el que aparezca el total de los pagos y la parte sujeta a impuestos. Declare estas cantidades en las líneas 16a y 16b del Formulario 1040 o en las líneas 12a y 12b del Formulario 1040A.

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

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 el 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 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.

Acuerdos viáticos. 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 excluyentes si el asegurado es una persona que padece una enfermedad mortal. Esta es una persona cuyo médico ha certificado que tiene una enfermedad o condición física que se espera razonablemente que resulte en su

muerte 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 en base a los costos en los que se ha incurrido por servicios de cuidado a largo plazo son totalmente excluyentes. Los beneficios acelerados por fallecimiento pagados por día o de otra forma periódica son excluyentes hasta un límite. Este límite 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, consulte *Long-Term 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, en inglés.

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 Long-Term Care Insurance Contracts* (Cuentas Archer MSA de ahorros médicos y contratos del seguro de cuidado a largo plazo), en inglés. 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 en el Cumplimiento del Deber

Si es sobreviviente de un funcionario de seguridad pública que falleció en el cumplimiento del deber, tal vez pueda excluir de los ingresos ciertas cantidades que reciba.

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. Consulte la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores), en inglés, 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 K-1 (Formulario 1065). Aunque una sociedad colectiva generalmente no paga im-

puestos, ésta tiene que presentar una declaración informativa en el Formulario 1065, *U.S. Return of Partnership Income* (Declaración de impuestos estadounidenses sobre los ingresos de sociedades colectivas), en inglés, y enviar el Anexo K-1 (Formulario 1065) a cada socio. Además, la sociedad colectiva enviará a cada socio una copia de las *Partner's Instructions for Schedule K-1* (Instrucciones para el Anexo K-1) (Formulario 1065) del socio, en inglés, para ayudarlo a declarar su participación de los ingresos, deducciones, créditos y partidas que reciben trato tributario preferencial de la sociedad colectiva.



Guarde el Anexo K-1 (Formulario 1065) para sus registros. No lo adjunte al Formulario 1040 a menos que usted esté específicamente requerido hacerlo.

Para obtener más información sobre las sociedades colectivas, consulte la Publicación 541, *Partnerships* (Sociedades colectivas), en inglés.

Empresa conjunta que reúne los requisitos.

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 que reúne los requisitos 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 anexos debe 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 ello, los ingresos, pérdidas, deducciones y créditos de la sociedad anónima se traspasan a los accionistas de acuerdo con la participación prorrata de cada accionista.

Anexo K-1 (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 del impuesto estadounidense sobre el ingreso de una sociedad anónima de tipo S), en inglés, y enviar el Anexo K-1 (Formulario 1120S), en inglés, a cada accionista. Además, la sociedad anónima de tipo S enviará a cada accionista una copia de las *Shareholder's Instructions for Schedule K-1* (Instrucciones para el Anexo K-1) (Formulario 1120S) del accionista, en inglés, para ayudarlo a declarar su participación en los ingresos, pérdidas, créditos y deducciones de la sociedad anónima de tipo S.



Guarde el Anexo K-1 (Formulario 1120S) para sus registros. Adjúntelo al Formulario 1040, a menos que usted esté específicamente requerido hacerlo.

Para más información sobre las sociedades anónimas de tipo S y sus accionistas, consulte 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, reembolsos y descuentos de deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040). También puede tener recuperaciones de deducciones no detalladas (como pagos por deudas incobrables deducidos 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, en inglés.

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 2015, por lo general tiene que incluirlo en el ingreso si dedujo el impuesto en un año anterior. El pagador debe enviarle el Formulario 1099-G, *Certain Government Payments* (Ciertos pagos del gobierno), en inglés, para el 1 de febrero de 2016. El IRS también recibirá una copia del Formulario 1099-G. Si presenta el Formulario 1040, use la *State and Local Income Tax Refund Worksheet* (Hoja de trabajo para reembolsos del impuesto estatal y local sobre el ingreso), en inglés, en las instrucciones del Formulario 1040 del año 2015 para la línea 10 para calcular la cantidad (si la hay) que se debe incluir en su ingreso. Vea la Publicación 525, en inglés, 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 dedujo ese año. Para ver ejemplos, consulte la Publicación 525, en inglés.

Reembolso de intereses hipotecarios. Si recibió un reembolso o un crédito en el año 2015 de intereses hipotecarios que pagó en un año anterior, la cantidad debe aparecer en el recuadro 3 del Formulario 1098, *Mortgage Interest Statement* (Declaración de intereses hipotecarios), en inglés. No reste la cantidad del reembolso de los intereses que pagó en el año 2015. 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 **8a** del Formulario 1040.

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, debe asignar, a prorrato, 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 la hay, de la deducción permisible correspondiente a esta partida en el año actual. Para obtener información sobre cómo calcular la asignación, consulte *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525, en inglés.

Recuperaciones de Deducciones Detalladas

Si recupera alguna cantidad que dedujo en un año anterior en el Anexo A (Formulario 1040), por lo general 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 **10** del Formulario 1040 y el total de todas las demás recuperaciones como otros ingresos en la línea **21** del Formulario 1040. No puede usar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ.

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 fueron mayores que los ingresos de ese año, incluya en los ingresos del año actual la cantidad menor entre:

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

Ejemplo. Para el año 2014, 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 \$12,400 y había detallado deducciones de \$14,000. En el año 2015, recibió las siguientes recuperaciones por las cantidades deducidas en la declaración del año 2014:

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

Ninguna de las recuperaciones fue mayor que las deducciones declaradas para el año 2014. La diferencia entre los impuestos sobre el ingreso estatales y locales deducidos y el impuesto local general sobre ventas fue mayor de \$400.

El total de las recuperaciones fue menor que la cantidad por la cual las deducciones detalladas excedieron de la deducción estándar (\$14,000 – 12,400 = \$1,600); por lo tanto, tiene que incluir en su ingreso el total de las recuperaciones para el año 2015. Declare el reembolso de impuestos sobre el ingreso estatales y locales de \$400 en la línea **10** del Formulario 1040 y el saldo de las recuperaciones, \$525, en la línea **21** del Formulario 1040.

Deducción estándar para años anteriores. Para determinar si las cantidades recuperadas en el año 2015 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 declaró la deducción. Vea las instrucciones de su declaración de impuestos de años anteriores para encontrar la deducción estándar para su estado civil para dicho año anterior.

Ejemplo. Usted presentó una declaración conjunta en el Formulario 1040 para el año 2014 con ingresos sujetos a impuestos de \$45,000. Sus deducciones detalladas fueron \$12,650. La deducción estándar que pudo haber declarado fue \$12,400. En el año 2015, recuperó \$2,100 de sus deducciones detalladas del año 2014. Ninguna de las recuperaciones fue mayor que las deducciones reales para el año 2014. Incluya en sus ingresos del año 2015 \$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 (\$12,650 – 12,400 = \$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 del Formulario 1040 o
- La cantidad recuperada.

Ejemplo. En el año 2014, usted pagó \$1,700 en gastos médicos. De dicha cantidad, dedujo \$200 en su Anexo A del año 2014. En 2015, recibió un reembolso de \$500 de su seguro médico por sus gastos del año 2014. La única parte del reembolso de \$500 que se tiene que incluir en los ingresos correspondientes al año 2015 es \$200, o sea, la cantidad que fue deducida.

Otras recuperaciones. Consulte *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525, en inglés, si:

- Tiene recuperaciones de partidas que no sean deducciones detalladas o
- Recibió 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. Consulte la Publicación 535, *Business Expenses* (Gastos de negocio), en inglés, para obtener detalles sobre la deducción de gastos por actividades comerciales y actividades sin fines de lucro.

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 o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040). Las instrucciones del formulario contienen información sobre cómo completarlos.

Cómo declarar ingresos no comerciales. Si no se dedica al negocio de alquilar bienes muebles, declare los ingresos de alquiler en la línea **21** del Formulario 1040. Indique el tipo y la cantidad del ingreso en la línea de puntos junto a la línea **21**.

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 **36** del 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 otro ingreso. Consulte [Actividad sin fines de lucro](#), más adelante, bajo [Otros Ingresos](#).

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 superior a \$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 reúne los requisitos como gasto o pérdida en los que ha incurrido en su ocupación o negocio o en una transacción con fines de lucro.

Tipo de deducción. El tipo de deducción que le es permitido 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, en el Anexo C-EZ (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, dedúzcalo como deducción detallada miscelánea en el Anexo A (Formulario 1040).

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 11.

Reintegro de \$3,000 o menos. Si la cantidad que reintegró fue \$3,000 o menos, dedúzcalo de sus ingresos en el año en que la reintegró. Si la tiene que deducir como deducción detallada miscelánea, anótela en la línea **23** del Anexo A (Formulario 1040).

Reintegro superior a \$3,000. Si la cantidad que reintegró fue superior a \$3,000, puede

deducir el reintegro (como se explica bajo **Tipo de deducción**, anteriormente). Sin embargo, a cambio de esto puede reclamar un crédito tributario para el año de reembolso 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. Si reúne los requisitos para esta opción, calcule el impuesto bajo ambos métodos y compare los resultados. Use el método (deducción o crédito) que genere menos impuesto.

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

Método 1. Calcule su impuesto para el año 2015 declarando una deducción por la cantidad reintegrada. Si la tiene que deducir como deducción detallada miscelánea, anótela en la línea 28 del Anexo A (Formulario 1040).

Método 2. Calcule su impuesto para el año 2015 reclamando un crédito por la cantidad reintegrada. Siga estos pasos:

1. Calcule su impuesto para el año 2015 sin deducir la cantidad reintegrada.
2. Vuelva a calcular su impuesto del año anterior sin incluir en el ingreso la cantidad que reintegró en el año 2015.
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 el año 2015 calculado sin la deducción (el 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 73 del Formulario 1040, sumando la cantidad del crédito al monto de todo crédito que aparezca en esta línea y vea las instrucciones.

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

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, pídale 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 reducción de impuestos), en inglés.

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 empleador determina su responsabilidad del Impuesto Adicional del Medicare basándose en la declaración de impuestos sobre los ingresos del año anterior de él o ella. Si usted tuvo que reintegrar una cantidad que incluyó en sus salarios o re-

muneración 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 1040X, en inglés, para el año anterior en el cual los salarios o remuneración fueron recibidos originalmente. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040X, disponibles en inglés.

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 o en el Anexo C-EZ (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, por ejemplo, la cantidad de libros, boletos para un espectáculo o equipos vendidos.

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. Para obtener más información sobre este tema, consulte el capítulo 9 de la Publicación 535, en inglés.

Carbón y mineral de hierro. En ciertas circunstancias, puede tratar las cantidades que recibe 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 obtener más información sobre pérdidas o ganancias provenientes de la venta de carbón y mineral de hierro, consulte el capítulo 2 de la Publicación 544, en inglés.

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 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 obtener más información sobre las ventas de bienes conforme a la sección 1231, consulte el capítulo 3 de la Publicación 544, en inglés.

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 agotamiento.

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. En el recuadro 1 de dicho formulario, debe aparecer 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 19 del Formulario 1040, la línea 13 del Formulario 1040A o la línea 3 del Formulario 1040EZ.

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. Consulte el [capítulo 5](#) para obtener más información).
- Asignaciones por reajuste comercial según la *Trade Act of 1974* (Ley de Comercio de 1974).
- Ayuda para el desempleo según la *Disaster Relief and Emergency Assistance Act* (Ley 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 aportes no se pueden deducir, las cantidades que reciba bajo el programa no se incluyen como compensación por desempleo hasta que recupere esos aportes. Si dedujó todos los aportes hechos al programa, la totalidad de la cantidad recibida bajo el programa se incluye en los ingresos.

Reintegro de compensación por desempleo. Si en el año 2015 reintegró la compensación por desempleo que recibió en el año 2015, reste la cantidad que reintegró de la cantidad total que recibió y anote la diferencia en la línea 19 del Formulario 1040, la línea 13 del Formulario 1040A o la línea 3 del Formulario 1040EZ. En la línea de puntos junto a su anotación, escriba "Repaid" (Reintegrado) y la cantidad que reintegró. Si reintegró en el año 2015 la compensación por desempleo que incluyó en ingreso en un año anterior, puede deducir la cantidad reintegrada en la línea 23 del Anexo A (Formulario 1040) si detalla deducciones. Si la cantidad es mayor que \$3,000, consulte [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, consulte 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 y están sujetos a la retención del impuesto sobre el ingreso. Es posible que estén sujetos a los impuestos del Seguro Social y del Medicare. Para obtener más información, consulte *Supplemental Unemployment Benefits* (Beneficios suplementarios de desempleo) en la sección 5 de la Publicación 15-A, *Employer's Supplemental Tax Guide* (Guía tributaria suplementaria para empleadores), en inglés. Declare estos pagos en la línea 7 del Formulario 1040 o del Formulario 1040A o en la línea 1 del Formulario 1040EZ.

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.

Deduza el reintegro en el año posterior como ajuste al ingreso bruto en el Formulario 1040. (No puede usar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ). Incluya el reintegro en la línea 36 del Formulario 1040 y vea las instrucciones. Si la cantidad que reintegra en un año posterior es más de \$3,000, tal vez pueda reclamar un crédito para su impuesto del año posterior, en lugar de deducir la cantidad reintegrada. Para detalles consulte 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 recibe son mayores a los pagos totales que realiza al fondo. Declare la cantidad sujeta a impuestos en la línea 21 del Formulario 1040.

Pagos por un sindicato. Los beneficios que recibe como miembro desempleado de un sindicato provenientes de cuotas sindicales regulares se incluyen en su ingreso en la línea 21 del 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 aportes.

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 7 del Formulario 1040 o del Formulario 1040A o en la línea 1 del Formulario 1040EZ.

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 21 del 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. Los pagos de ayuda para el reempleo de personas que se ven afectadas por ajustes comerciales (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 de qué cantidad debe incluir como ingreso. Dicha cantidad se debe anotar en la línea 21 del 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 excluidas 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 discapacidad 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 *Robert T. Stafford Disaster Relief and Emergency Assistance Act* (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, 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. Consulte [Compensación por desempleo](#), anteriormente, bajo [Beneficios por Desempleo](#).

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 a la muerte 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), un desastre que reúne los requisitos 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 todo monto 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 *Robert T. Stafford Disaster Relief and Emergency Assistance Act* (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* (Pago 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 seguro Medicare recibidos conforme al 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 de Seguro Social (incluyendo pagos de suma global atribuible 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 y otros ingresos. Consulte el [capítulo 11](#). Beneficios del Seguro Social y Beneficios Equivalentes de la Jubilación para Empleados Ferroviarios, 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), en inglés, para más información. Una persona que originalmente fue negada beneficios, pero después aprobada, puede recibir un pago de la suma global para el período en que los beneficios fueron negados (que pueden ser de años anteriores). Consulte 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, visite www.socialsecurity.gov.

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 recibe, aun si también reúne los requisitos 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 21 del 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). Consulte *Not-for-Profit Activities* (Actividades sin fines de lucro) en el capítulo 1 de la Publicación 535, en inglés, para obtener más información sobre si una actividad se considera con fines de lucro.

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), déclárello como ingreso en la línea 21 del Formulario 1040, la línea 13 del Formulario 1040A o la línea 3 del Formulario 1040EZ. 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 11 del Formulario 1040 todos los pagos 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 abordan en el [capítulo 18](#).

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

Aportes para campañas políticas. Estos aportes no se consideran ingresos para un candidato, a menos que sean destinados para uso personal. Para que los aportes 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 del impuesto sobre ingresos para ciertas organizaciones políticas de los Estados Unidos), en inglés. El excedente de fondos de una campaña traspasados a una cuenta de oficina se tienen que incluir en el ingreso del funcionario público en la línea 21 del 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 nuevo automóvil 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. Esta 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 reembolsos. Por lo general, no debe declarar estos reembolsos en la declaración a menos que esté calculando pérdidas o ganancias procedentes del hecho fortuito o del robo. Para obtener más información, consulte el [capítulo 25](#).

Pagos de pensión para hijos menores. No debe declarar estos pagos en la declaración. Para obtener más información, vea el [capítulo 18](#).

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 ganancia 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. Cantidad recibida por pago de derechos de pensión (si usted no aportó al plan).
5. Daños por:
 - a. Violación de patentes o derechos de autor,
 - b. Incumplimiento de contrato o
 - c. Interferencia con operaciones comerciales.
6. 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 los ingresos brutos.

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 son 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. Declaré en la línea 21 del 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 casa. 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 reembolsa, 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 herencias y de fideicomisos. Es posible que una herencia o un fideicomiso, al contrario de una sociedad colectiva, tenga que pagar impuesto federal sobre el ingreso. Si es beneficiario de una herencia 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. Las herencias 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 herencias y de fideicomisos de los Estados Unidos), en inglés, 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 una herencia o fideicomiso que esté 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 una herencia 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 la trataría la herencia o el fideicomiso. Por ejemplo, si recibe el ingreso de dividendos de un fideicomiso, debe 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 de la herencia o fideicomiso tiene que informarle qué tipo de partidas forman su parte del ingreso de la herencia 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 herencias y fideicomisos.

Fideicomiso de un cedionario. El ingreso obtenido por un fideicomiso de un cedionario están sujeto a impuestos para el cedionario, y no para el beneficiario, si el cedionario mantiene cierto control sobre el fideicomiso. (El cedionario 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 cedionario o al cónyuge del cedionario.

En general, un fideicomiso se considera fideicomiso de un cedionario si el cedionario 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 can-

tidades que usted reciba por servicios que presta como:

- Director de una sociedad anónima;
- Albacea, administrador o representante personal de una herencia;
- 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-MISC. Tal vez necesite declarar sus honorarios como ingreso del trabajo por cuenta propia. Consulte [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 o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040).

Representante personal. Todos los representantes personales tienen que incluir en su ingreso bruto los honorarios que recibieron de una herencia. Si no es albacea por ocupación o negocio (por ejemplo, es el albacea de la herencia de un amigo o pariente), declare estos honorarios en la línea 21 del Formulario 1040. Si es albacea por ocupación o negocio, declare estos honorarios como ingreso del trabajo por cuenta propia en el Anexo C o en el Anexo C-EZ (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 21 del Formulario 1040.

Notario público. Declare los pagos por estos servicios en el Anexo C o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040). Estos no están sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Para obtener más detalles, consulte las instrucciones por separado 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 7 del Formulario 1040 o del Formulario 1040A, o en la línea 1 del Formulario 1040EZ.

Proveedores de cuidados de hijos de crianza. Por lo general, el pago que usted reciba de una agencia de un estado, de una subdivisión política o de una agencia calificada de colocación de hijos de crianza por proporcionar en su hogar cuidado a una persona de crianza que reúna los requisitos no se incluye en su ingreso. Sin embargo, tiene que incluir en su ingreso el pago recibido por los cuidados de más de 5 personas de crianza que reúnan los requisitos de 19 años de edad o más.

Una persona de crianza que reúne los requisitos es una persona que:

1. Vive en el hogar de una familia de crianza y

2. Fue colocada en ese hogar por:

- a. Una agencia de un estado o una de sus subdivisiones políticas o por
- b. Una agencia calificada de colocación de hijos de crianza.

Pagos por complejidad del cuidado. Éstos son pagos que el pagador designa como compensación por proporcionar cuidado adicional que se requiere para personas de crianza que reúnan los requisitos con incapacidades físicas, mentales o emocionales. Un estado tiene que determinar que esta compensación es necesaria, y el cuidado por el cual se efectúan los pagos se tiene que proporcionar en el hogar establecido por el proveedor de cuidado de la persona de crianza.

Ciertos pagos de exención de *Medicaid* se tratan como pagos por complejidad del cuidado al ser recibidos por un proveedor de atención individual para el cuidado de una persona elegible (sea familiar o no), que vive en el hogar del proveedor. Para más información, vea el *Notice 2014-7* (Aviso 2014-7), que se encuentra en la página 445 del *Internal Revenue Bulletin 2014-4* (Boletín de Impuestos Internos 2014-4) en www.irs.gov/irb/2014-4_IRB/ar06.html y para preguntas y respuestas relacionadas en www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income, ambos disponibles en inglés.

Tiene que incluir en su ingreso los pagos por complejidad del cuidado en la medida en que son recibidos por más de:

- 10 personas de crianza que reúnan los requisitos que sean menores de 19 años de edad o
- 5 personas de crianza que reúnan los requisitos que tengan 19 años de edad o más.

Mantenimiento del espacio en el hogar. Si recibe pagos por mantener un espacio en su hogar para el cuidado de emergencia de hijos de crianza, tiene que incluir los pagos en sus ingresos.

Declaración de pagos sujetos a impuestos. Si recibe pagos que tenga que incluir en sus ingresos y usted se considera que tiene un negocio como proveedor de cuidado de hijos de crianza y que es trabajador por cuenta propia, declare los pagos en el Anexo C o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040). Vea la Publicación 587, *Business Use of Your Home* (Uso comercial de su vivienda), en inglés, como una guía para determinar la cantidad que puede deducir por el uso de su vivienda.

Bienes hallados. Si halla y se queda con bienes que no le pertenecen y que han sido perdidos o abandonados (tesoro hallado), están sujetos a impuestos para usted a su valor justo de mercado en el primer año en que sean bienes indiscutiblemente suyos.

Excursión gratuita. Si recibió una excursión gratuita de una agencia de viajes por organizar un grupo de turistas, tiene que incluir en sus ingresos el valor de la excursión. Declaré el valor justo de mercado de la excursión en la línea 21 del Formulario 1040 si no se dedica a la ocupación o negocio de organizar excursiones. No puede deducir los gastos por ser el líder voluntario del grupo a petición del grupo. Si organiza excursiones como ocupación o negocio, declaré el valor de la excursión en el Anexo C o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040).

Ganancias de juegos y apuestas. Usted tiene que incluir en su ingreso las ganancias de juegos y apuestas en la línea 21 del Formulario 1040. Si detalla las deducciones en el Anexo

(Formulario 1040), puede deducir las pérdidas de juegos y apuestas que tuvo durante el año, pero sólo hasta la cantidad de sus ganancias. Si usted se dedica a la industria o negocio de los juegos de azar, utilice el Anexo C (Formulario 1040).

Lotterías y rifas. Las ganancias de loterías y rifas son ganancias de juego. Además de las ganancias en efectivo, tiene que incluir en los ingresos el valor justo de mercado de bonos, automóviles, casas y otros premios que no sean en efectivo.



Si gana un premio de lotería estatal pagadero a plazos, consulte la Publicación 525, en inglés, para obtener más información.

Formulario W-2G. Es posible que haya recibido un Formulario W-2G, *Certain Gambling Winnings* (Ciertas ganancias de juegos y apuestas), en inglés, en el que aparece la cantidad de sus ganancias de juegos y apuestas y todos los impuestos retenidos de estas ganancias. Incluya la cantidad del recuadro 1 en la línea 21 del Formulario 1040. Incluya la cantidad que aparece en el recuadro 4 en la línea 64 del Formulario 1040 como retención del impuesto federal sobre el ingreso.

Cómo declarar ganancias de juegos y apuestas y mantenimiento de documentación. Para más información sobre la declaración de ganancias de juegos y apuestas, y sobre la documentación correspondiente que debe mantener, consulte el tema [Pérdidas de Apuestas y Juegos de Azar hasta la Cantidad de sus Ganancias de Juego](#) en el capítulo 28.

Regalos y herencias. En la mayoría de los casos, los bienes que reciba como un regalo, asignación testamentaria (legado) o herencia no se incluyen en sus ingresos. Sin embargo, si los bienes que reciba de esta manera en el futuro generan ingresos como intereses, dividendos o alquileres, esos ingresos le están sujetos a impuestos. Si los bienes se entregan a un fideicomiso y a usted le pagan, acreditan o distribuyen los ingresos producto de éstos, esos ingresos también le están sujetos a impuestos. Si el regalo, asignación testamentaria (legado) o herencia son los ingresos de los bienes, esos ingresos están sujetos a impuestos.

Pensión o arreglo IRA heredado. Si heredó una pensión o un arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés), es posible que tenga que incluir en sus ingresos parte de la cantidad heredada. Vea la sección *Survivors and Beneficiaries* (Sobrevivientes y beneficiarios) en la Publicación 575, en inglés, si ha heredado una pensión. Vea la sección *What if You Inherit an IRA?* (¿Qué ocurre si usted hereda un *IRA*?) en las Publicaciones 590-A y 590-B, ambas en inglés, si heredó un arreglo *IRA*.

Pérdidas originadas por un pasatiempo. Las pérdidas originadas por un pasatiempo no se pueden deducir de otros ingresos. Un pasatiempo es una actividad de la cual usted no espera obtener ganancias. Consulte [Actividad sin fines de lucro](#), anteriormente.



Si colecciona estampillas, monedas u otros artículos como un pasatiempo de recreación y placer, y vende alguno de los artículos, sus ganancias están sujetas a impuestos como ganancias de capital. Vea el [capítulo 16](#). Sin embargo, si vende artículos de su colección con pérdidas, no puede deducir las pérdidas.

Actividades ilegales. Ingresos provenientes de actividades ilegales, como fondos provenientes de la venta de drogas ilegales, se tienen que incluir en sus ingresos en la línea 21 del Formulario 1040 o en el Anexo C o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040) si dicho ingreso es producto de su actividad por cuenta propia.

Derechos de pesca de indios de los Estados Unidos. Si es miembro de una tribu de indios de los Estados Unidos calificada que tenga derechos de pesca asegurados por tratado, decreto presidencial o una ley del Congreso vigente a partir del 17 de marzo de 1988, no incluya en sus ingresos las cantidades que reciba de actividades relacionadas con esos derechos de pesca. Sus ingresos no están sujetos al impuesto sobre los ingresos, impuesto sobre el trabajo por cuenta propia ni a los impuestos sobre la nómina.

Intereses de depósitos bloqueados. Por regla general, se excluye de los ingresos la cantidad de los intereses devengados de un depósito bloqueado. Consulte [Ingresos de intereses sobre depósitos bloqueados](#) en el capítulo 7.

Intereses de bonos de ahorro calificados. Tal vez pueda excluir de los ingresos la cantidad de los intereses devengados de un depósito de bonos de ahorro estadounidenses calificados que rescate si paga gastos de enseñanza superior ese mismo año. Para obtener más información sobre esta exclusión, consulte [Programa de Bonos de Ahorro para Estudios](#) bajo [Bonos de Ahorro de los Estados Unidos](#) en el capítulo 7.

Gastos de entrevistas de empleo. Si un posible empleador le solicita que asista a una entrevista y le paga una asignación o le reembolsa los gastos de transporte y otros gastos de viaje, la cantidad que reciba no suele estar sujeta a impuestos. En los ingresos se incluyen sólo la cantidad recibida que sea mayor que sus gastos reales.

Juraduría. El pago por servir de jurado que reciba se tiene que incluir en sus ingresos en la línea 21 del Formulario 1040. Si usted le entregó cualquier pago de juraduría a su empleador porque éste continúa pagando su sueldo mientras se desempeña como jurado, incluya la cantidad que le entregó a su empleador como un ajuste de los ingresos en la línea 36 del Formulario 1040 y vea las instrucciones.

Comisiones clandestinas. Usted tiene que incluir en sus ingresos comisiones clandestinas, comisiones complementarias, incentivos por ventas o pagos similares que reciba en la línea 21 del Formulario 1040 o en el Anexo C o en el Anexo C-EZ (Formulario 1040), si éstos provienen de su actividad por cuenta propia.

Ejemplo. Usted vende automóviles y les brinda a los compradores la oportunidad de contratar el seguro de automóviles. Las compañías de seguros le dan a usted parte de sus comisiones por enviarles clientes. Tiene que incluir en su ingreso dichas comisiones clandestinas.

Cuentas de ahorros médicos (MSA). En la mayoría de los casos, no se incluyen en los ingresos cantidades que usted retire de las cuentas *Archer MSA* o *Medicare Advantage MSA* de ahorros médicos (*MSA*, por sus siglas en inglés), si usa el dinero para pagar gastos médicos calificados. Por lo general, los gastos médicos calificados son aquéllos que se pueden deducir en el Anexo A (Formulario 1040), *Itemized Deductions* (Deducciones detalladas), en inglés. Para obtener más información sobre gastos médicos calificados, consulte el [capítulo 21](#). Para obtener más información sobre las

cuentas Archer MSA o los Medicare Advantage MSA de ahorros médicos, consulte la Publicación 969, *Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans* (Cuentas de ahorros médicos (HSA, por sus siglas en inglés) y otros planes de salud con beneficios tributarios), en inglés.

Premios y recompensas. Si gana un premio en un sorteo de lotería, programa de concurso de radio o televisión, concurso de belleza u otro evento, tiene que incluirlo en su ingreso. Por ejemplo, si gana un premio de \$50 en un concurso de fotografía, tiene que declarar este ingreso en la línea 21 del Formulario 1040. Si se niega a aceptar el premio, no incluya el valor de éste en su ingreso.

Los premios y recompensas en bienes o servicios se tienen que incluir en los ingresos al valor justo de mercado.

Recompensas o bonificaciones para empleados. Las recompensas o bonificaciones en efectivo que su empleador le dé por desempeño sobresaliente en el trabajo o por haber hecho sugerencias útiles, generalmente se tienen que incluir en los ingresos como salarios. Sin embargo, ciertas recompensas que no sean en efectivo por logros profesionales se pueden excluir de los ingresos. Consulte [Bonificaciones y premios](#) en el capítulo 5.

Premio Pulitzer, Premio Nobel y premios similares. Si recibió un premio en reconocimiento a sus logros en las áreas de religión, obras benéficas, ciencias, artes, educación, literatura o educación cívica, generalmente tiene que incluir el valor del premio en los ingresos. Sin embargo, este premio no ha de incluirse en los ingresos si satisface todos los requisitos siguientes:

- Fue seleccionado sin ninguna acción de su parte para ingresar al concurso o proceso.
- No se le exige que preste servicios futuros importantes como condición de recibir el premio o la recompensa.
- El pagador traspasa el premio o la recompensa directamente a una entidad gubernamental o institución de caridad exenta de impuestos que usted designe.

Consulte la Publicación 525, en inglés, para obtener más información sobre las condiciones que se aplican al traspaso.

Programas de matrícula calificados (QTP). Un programa de matrícula calificado (QTP, por sus siglas en inglés, también conocido como un programa 529) es un programa establecido que le permite pagar por anticipado, o bien aportar a una cuenta, los gastos de estudios calificados de un estudiante en una institución de enseñanza superior que reúna las condiciones requeridas. El programa puede ser establecido y mantenido por un estado, una agencia o un organismo del estado, o una institución de enseñanza superior que reúna las condiciones requeridas.

La parte de una distribución que represente la cantidad pagada o aportada a un QTP no se incluye en el ingreso. Ésta es un rendimiento de la inversión en el programa.

En la mayoría de los casos, el beneficiario no incluye en los ingresos las ganancias obtenidas de un QTP si el total de la distribución es menor que, o igual a, los gastos ajustados de

estudios superiores calificados. Para obtener más información, consulte la Publicación 970, en inglés.

Anualidades de jubilación de empleados ferroviarios. Los siguientes tipos de pagos se consideran ingresos por pensión o anualidad y están sujetos a impuestos según las reglas que se explican en la Publicación 575, *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades), en inglés:

- Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios de nivel 1 mayores que los beneficios equivalentes del Seguro Social.
- Beneficios de nivel 2.
- Beneficios dobles adquiridos.

Recompensas. Si recibe una recompensa por dar información, inclúyala en sus ingresos.

Venta de vivienda. Tal vez pueda excluir de sus ingresos la totalidad o parte de las ganancias obtenidas de la venta o intercambio de su vivienda principal. Consulte el [capítulo 15](#).

Venta de artículos personales. Si vendió un artículo que tenía para su uso personal, como un automóvil, un refrigerador, muebles, un equipo de música, joyas o una vajilla de plata, la ganancia obtenida es gravable como ganancia de capital. Declárela según se explica en las Instrucciones del Anexo D (Formulario 1040). No puede deducir una pérdida.

Sin embargo, si vendió un artículo que tenía para inversión, como oro o plata en barras, monedas o piedras preciosas, todas las ganancias están sujetas a impuestos como ganancias de capital y todas las pérdidas son deducibles como pérdidas de capital.

Ejemplo. Usted vendió una pintura en un sitio web de subastas por \$100. Compró la pintura por \$20 en una venta de garaje hace algunos años. Declare sus ganancias como ganancias de capital según se explica en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040).

Becas de estudios y becas de investigación (becas de desarrollo profesional). Un candidato a un título puede excluir las cantidades recibidas como beca de estudios o becas de investigación (de desarrollo profesional). Una beca de estudios o beca de investigación (de desarrollo profesional) es una cantidad que recibe para:

- Matrícula y cuotas de inscripción para asistir a una institución de enseñanza superior; o
- Cuotas, libros, suministros y equipos requeridos para los cursos en la institución de enseñanza superior.

Las cantidades que se usen para pagar alojamiento y comida no se incluyen en la exclusión. Consulte la Publicación 970, en inglés, para obtener más información sobre becas de estudios calificados y subvenciones calificadas de becas de estudios o becas de investigación (de desarrollo profesional).

Pago por servicios. En la mayoría de los casos, tiene que incluir en sus ingresos la parte de toda beca de estudios o beca de investigación (de desarrollo profesional) que represente pago por la enseñanza, investigación u otros servicios pasados, presentes o futuros. Esto

corresponde aun si todos los candidatos a un título tienen que prestar dichos servicios para recibir el título.

Para obtener información sobre las reglas que se aplican a una reducción calificada de matrícula escolar exenta de impuestos proporcionada a los empleados y sus familias por una institución de enseñanza, consulte la Publicación 970, en inglés.

Pagos del Departamento de Asuntos de Veteranos (VA). Las asignaciones pagadas por el Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) no se incluyen en su ingreso. Estas asignaciones no se consideran subvenciones de becas de estudios o becas de investigación (de desarrollo profesional).

Premios. Los premios de becas ganados en un concurso no se consideran becas de estudios o becas de investigación (de desarrollo profesional) si no tiene que usar los premios con fines educativos. Tiene que incluir estas cantidades en sus ingresos en la línea 21 del Formulario 1040, independientemente de si se usa o no las cantidades con fines educativos.

Bienes robados. Si usted roba bienes, tiene que declarar el valor justo de mercado de éstos en el año en que los robe, a menos que se los devuelva a su dueño original y legítimo en ese mismo año.

Transporte de escolares. No incluya en sus ingresos una asignación por millas que reciba de la junta escolar por transportar a menores hacia y desde la escuela si su ocupación no es transportar a menores a la escuela. Usted no puede deducir gastos por proporcionar este transporte.

Beneficios y cuotas sindicales. Las cantidades deducidas de su pago por cuotas, cargos, aportaciones u otros pagos a un sindicato no se pueden excluir de los ingresos.

Tal vez pueda deducir algunos de estos pagos como deducción miscelánea sujeta al límite del 2% del AGI si éstos están relacionados con su trabajo y si detalla deducciones en el Anexo A (Formulario 1040). Para más información, consulte [Cuotas y Gastos de Afiliación a un Sindicato](#) en el capítulo 28.

Indemnización por huelga y cierre patronal. Las indemnizaciones que un sindicato le pague como indemnización por huelga o cierre patronal, incluidos pagos en efectivo y el valor justo de mercado de otros bienes, normalmente se incluyen en sus ingresos como remuneración. Puede excluir estas indemnizaciones de su ingreso sólo cuando los hechos demuestren claramente que el sindicato se las entregó como regalo.

Descuentos de servicios públicos. Si es cliente de una compañía que provee servicios públicos de electricidad y participa en el programa de ahorro de energía de la compañía, puede recibir en su factura mensual de electricidad:

- Una reducción en el precio de compra de electricidad proporcionada (reducción de tasa) o
- Un crédito no reembolsable contra el precio de compra de la electricidad.

La cantidad de la reducción de tasa o crédito no reembolsable no se incluye en sus ingresos.

Parte Tres.

Ganancias y Pérdidas

Los cuatro capítulos de esta sección abordan las ganancias y pérdidas provenientes de inversiones. Explican también cómo calcular la base de una propiedad. Una ganancia proveniente de la venta o del canje de acciones, bonos u otra propiedad de inversión normalmente es tributable. Una pérdida puede ser o no ser deducible. Además, estos capítulos tratan sobre las ganancias provenientes de la venta de propiedad de uso personal, incluidas las reglas especiales que corresponden al vender su vivienda. Las pérdidas por hecho fortuito y robo no relacionadas con los negocios se presentan en el [capítulo 25](#) de la Parte Cinco.

13.

Base de Bienes

Introducción

Este capítulo explica cómo calcular la base de bienes. Se divide en las siguientes secciones:

- Base de costo.
- Base ajustada.
- Base distinta al costo.

Su base es la cantidad de inversión en bienes para propósitos de impuestos. Use la base para calcular las pérdidas o ganancias provenientes de la venta, intercambio u otra enajenación de bienes. Además, use la base para calcular las deducciones por depreciación, amortización, agotamiento y pérdidas fortuitas.

Si usa bienes para propósitos comerciales o que produzcan ingresos y para propósitos personales, tiene que distribuir la base de acuerdo con el uso. Sólo se puede depreciar la parte de la base asignada al uso comercial o la parte que produzca ingreso de inversión de los bienes.

Su base original de los bienes se ajusta (aumenta o disminuye) según ciertos hechos. Por ejemplo, si realiza mejoras a los bienes, aumente la base. Si hace deducciones por depreciación o pérdidas fortuitas, o reclama ciertos créditos, disminuya la base.

 **RÉCORDS** Mantenga documentación precisa de todos los artículos que afecten la base de sus bienes. Para más información sobre cómo mantener dicha documentación, consulte el [capítulo 1](#).

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 15-B Employer's Tax Guide to Fringe Benefits** (Guía tributaria sobre beneficios marginales para empleadores), en inglés
- 525 Taxable and Nontaxable Income** (Ingresos sujetos a impuestos y no sujetos a impuestos), en inglés

- 535 Business Expenses** (Gastos de negocio), en inglés
- 537 Installment Sales** (Ventas a plazos), en inglés
- 544 Sales and Other Dispositions of Assets** (Ventas y otras enajenaciones de activos), en inglés
- 550 Investment Income and Expenses** (Ingresos y gastos de inversión), en inglés
- 551 Basis of Assets** (Base de activos), en inglés
- 946 How To Depreciate Property** (Cómo depreciar los bienes), en inglés

Base de Costo

La base de los bienes comprados normalmente es el costo de dichos bienes. El costo es la cantidad que usted paga en efectivo, obligaciones de deuda, otros bienes o servicios. Éste también puede incluir cantidades que paga por los siguientes artículos:

- Impuesto sobre ventas,
- Flete,
- Instalación y pruebas,
- Impuestos sobre artículos de uso y consumo,
- Honorarios legales y contables (cuando se tienen que capitalizar),
- Timbres de recaudación de impuestos,
- Costos de registro e
- Impuestos sobre bienes raíces (si usted los asume por el vendedor).

Además, la base de activos de bienes raíces y de negocios puede incluir otros artículos.

Préstamos con intereses bajos o sin intereses. Si compra bienes con un plan de pago a plazos con bajos intereses o sin intereses, la base de los bienes es el precio de compra establecido menos las cantidades consideradas intereses no establecidos. Por lo general, se tienen intereses no establecidos si la tasa de interés es menor que la tasa federal correspondiente.

Para obtener más información, consulte *Unstated Interest and Original Issue Discount (OID)* (Intereses no establecidos y descuento de la emisión original) en la Publicación 537, en inglés.

Bienes Raíces

Los bienes raíces, conocidos también como bienes inmuebles, consisten en tierra y, normalmente, todo lo que esté construido sobre esta tierra, lo que crezca en ella y todo lo instalado en ésta.

Si compra bienes raíces, algunos honorarios y otros gastos que usted pague son parte de la base de costo de los bienes.

Compra por suma global. Si compra edificios junto con la tierra por una suma global, asigne la base del costo entre la tierra y los edificios. Asigne el costo según los valores justos de mercado (*FMV*, por sus siglas en inglés) respectivos de la tierra y los edificios al momento de la compra. Calcule la base de cada uno de los activos multiplicando la suma global por una fracción. El numerador es el valor justo de mercado de dicho activo y el denominador es el valor justo de mercado de los bienes en su totalidad al momento de la compra.

 *Si no está seguro del valor justo de mercado de la tierra y los edificios, puede asignar la base de dichos bienes conforme a sus valores tasados para propósitos del impuesto sobre bienes raíces.*

Valor justo de mercado (FMV, por sus siglas en inglés). El valor justo de mercado (*FMV*, por sus siglas en inglés) es el precio por el cual los bienes cambian de propietario entre un comprador y un vendedor, cuando ninguno tiene la obligación de comprar o vender y cuando ambos tienen conocimiento razonable de todo hecho necesario. Las ventas de bienes similares alrededor de la misma fecha pueden ser útiles para calcular el valor justo de mercado de los bienes.

Asunción de hipoteca. Si compra bienes y asume una hipoteca existente sobre los bienes (o si compra bienes sujetos a hipoteca), su base incluye la cantidad que paga por los bienes más la cantidad que se tiene que pagar sobre la hipoteca.

Cargos de liquidación. Su base incluye los cargos de liquidación y los costos de cierre que pagó por comprar los bienes. (Un cargo por comprar bienes es un costo que se tiene que pagar aun si compra los bienes en efectivo). No incluya en su base cargos ni costos por obtener un préstamo sobre los bienes.

Los siguientes son algunos de los cargos por liquidación o costos de cierre que puede incluir en la base de los bienes:

- Cargos por investigación del título de propiedad.
- Cargos por conexión de servicios públicos.

- Cargos por trámites legales (incluyendo cargos por la búsqueda del título y la preparación del contrato de compraventa y la escritura).
- Costos de registro.
- Cargos por estudios topográficos.
- Impuestos de traspaso.
- Seguro de título de la propiedad.
- Cantidades que adeuda el vendedor y que usted acuerda pagar, como impuestos o intereses atrasados, costos de registro o cargos hipotecarios, cargos por mejoras o reparaciones y comisiones por ventas.

Los costos de liquidación no incluyen cantidades puestas en depósito para el pago futuro de gastos como impuestos y seguro.

Los siguientes son algunos de los cargos por liquidación y costos de cierre que no puede incluir en la base de los bienes:

- Primas de un seguro contra hechos fortuitos.
- Alquiler por ocupación de la propiedad antes del cierre.
- Cargos por servicios públicos u otros servicios relacionados con la ocupación de la propiedad antes del cierre.
- Cargos relacionados con la obtención de un préstamo, tales como puntos (puntos de descuento, costos originarios del préstamo), primas de seguro hipotecario, cargos por asunción del préstamo, costo de un informe de crédito y cargos por una tasa de interés que sea requisito del prestamista.
- Cargos por refinanciamiento de una hipoteca.

Impuestos sobre bienes raíces. Si paga los impuestos sobre bienes raíces que el vendedor adeudaba sobre los bienes raíces que usted compró y el vendedor no se los reembolsa, considere estos impuestos como parte de su base. No puede deducir los impuestos como un gasto.

Si le reembolsa al vendedor los impuestos que éste pagó por usted, normalmente puede deducir la cantidad como un gasto en el año de la compra. No incluya la cantidad de los impuestos sobre bienes raíces que usted dedujo como un gasto en la base de bienes. Si no se les reembolsa al vendedor, tiene que restar esos impuestos de su base.

Puntos. Si paga puntos para obtener un préstamo (incluyendo una hipoteca, una segunda hipoteca, una línea de crédito o un préstamo sobre el valor neto de la vivienda), no sume los puntos a la base de los bienes correspondientes. Normalmente, los puntos se deducen a lo largo del plazo del préstamo. Para más información sobre cómo deducir puntos, consulte el [capítulo 23](#).

Puntos de hipoteca de vivienda. Le pueden corresponder reglas especiales sobre los puntos que usted y el vendedor paguen cuando usted obtenga una hipoteca para comprar su vivienda principal. Si se cumplen ciertos requisitos, puede deducir los puntos en su totalidad para el año en que se pagaron. Disminuya la base de su vivienda por los puntos que pagó el vendedor.

Base Ajustada

Antes de calcular las pérdidas o ganancias de una venta, intercambio u otra enajenación de

Tabla 13-1. Ejemplos de Ajustes a la Base

Aumentos a la Base	Disminuciones a la Base
— Mejoras de capital: <ul style="list-style-type: none"> • Ampliación de la vivienda • Instalación de un tejado completo • Pavimentación de la entrada de autos • Instalación de aire acondicionado central • Cambio del cableado en la vivienda 	— Exclusión en los ingresos de subsidios por sistemas de ahorro de energía
— Gravámenes por mejoras locales: <ul style="list-style-type: none"> • Conexiones de agua • Extensión de cables de servicios públicos hasta la propiedad • Aceras • Calles 	— Deducciones por pérdidas fortuitas o por robo y reembolsos de seguros
— Pérdidas por hechos fortuitos: <ul style="list-style-type: none"> • Restauración de bienes dañados 	— Ganancia aplazada de la venta de una vivienda
— Honorarios legales: <ul style="list-style-type: none"> • Costo de defender y perfeccionar un título de propiedad • Honorarios por obtener la reducción de un gravamen del ayuntamiento 	— Crédito por bienes para recargar vehículos de combustible alternativo (Formulario 8911)
— Costos de zonificación	— Crédito por energía de la propiedad residencial (Formulario 5695)
	— Depreciación y deducción conforme a la sección 179
	— Distribuciones de sociedades anónimas no sujetas a impuestos
	— Determinadas deudas canceladas excluidas de los ingresos
	— Servidumbres (derechos de acceso a la propiedad)
	— Beneficios tributarios por adopción

bienes o de calcular la depreciación, agotamiento o amortización permisibles, por regla general, tiene que realizar ciertos ajustes (aumentos o disminuciones) a la base del costo o base distinta al costo (explicadas más adelante) de los bienes. El resultado de estos ajustes a la base es la base ajustada.

Aumentos a la Base

Aumente la base de los bienes por todos los artículos correctamente sumados a una cuenta de capital. Ejemplos de artículos que aumentan la base se encuentran en la Tabla 13-1. Algunos de estos artículos se explican a continuación.

Mejoras. Sume a su base de los bienes el costo de las mejoras que tengan vida útil de más de 1 año, si éstas aumentan el valor de los bienes, prolongan su vida útil o si los adaptan para un uso diferente. Por ejemplo, las mejoras incluyen la instalación de una sala de recreación en un sótano no terminado, la construcción de un baño o dormitorio adicional, la colocación de una cerca, la instalación de nueva plomería o cableado, la instalación de un nuevo techo o la pavimentación de la entrada de autos.

Gravámenes por mejoras locales. Sume a la base de los bienes los cargos por mejoras como calles y aceras, si éstas aumentan el valor de los bienes. No deduzca dichos cargos como impuestos. Sin embargo, puede deducirlos como impuestos, los cargos por

mantenimiento, reparaciones o cargos de intereses relacionados con las mejoras.

Ejemplo. El ayuntamiento transforma la calle ubicada frente a su tienda en un paseo peatonal y le tasa un gravamen a la propiedad de usted y a las de otros propietarios afectados por el costo del cambio de la calle. Sume dicho cargo a la base de sus bienes. En este ejemplo, el cargo es un activo depreciable.

Disminuciones a la Base

Disminuya la base de bienes por todo lo que represente un rendimiento de capital en el período durante el cual tuvo los bienes. Los ejemplos de artículos que disminuyen la base se encuentran en la Tabla 13-1. Algunos de estos artículos se explican a continuación.

Pérdidas por hecho fortuito y robo. Si tiene pérdidas por hecho fortuito o por robo, reste de la base de los bienes el dinero proveniente de seguros u otros reembolsos y las pérdidas deducibles no cubiertas por el seguro.

Tiene que aumentar la base de los bienes por la cantidad que gaste en reparaciones que restauran los bienes a su condición previa al hecho fortuito.

Para obtener más información acerca de las pérdidas fortuitas y por robo, consulte el [capítulo 25](#).

Depreciación y deducción conforme a la sección 179. Disminuya de la base de la

propiedad comercial calificada las deducciones que haya declarado conforme a la sección 179 y la depreciación que haya deducido, o pudo haber deducido (incluyendo todo descuento especial por depreciación), en la declaración de impuestos según el método de depreciación que seleccionó.

Para obtener más información acerca de la depreciación y la deducción conforme a la sección 179, consulte la Publicación 946 y las Instrucciones del Formulario 4562, ambas en inglés.

Ejemplo. Usted fue propietario de un dúplex usado como vivienda de alquiler que le costó \$40,000, de los cuales \$35,000 fueron asignados al edificio y \$5,000 al terreno. Hizo una ampliación al dúplex que costó \$10,000. En febrero del año pasado, el dúplex sufrió daños por un incendio. Hasta ese momento, usted había descontado una depreciación de \$23,000. Vendió algunos materiales rescatados por \$1,300 y cobró \$19,700 de la compañía de seguros. Dedujó una pérdida fortuita de \$1,000 en su declaración de impuestos sobre el ingreso del año pasado. Gastó \$19,000 del dinero proveniente de seguros para la restauración del dúplex, que se completó este año. Tiene que usar la base ajustada del dúplex después de la restauración para determinar la depreciación para el resto del período de recuperación de la propiedad. Calcule la base ajustada del dúplex de la siguiente manera:

Costo original del dúplex	\$35,000
Ampliación hecha al dúplex	10,000
Costo total del dúplex	\$45,000
Menos: Depreciación	23,000
Base ajustada antes del hecho fortuito	\$22,000
Menos: Dinero proveniente de seguros	\$19,700
Pérdida fortuita deducida	1,000
Materiales rescatados	1,300
Base ajustada después del hecho fortuito	\$0-
Sume: Costo de restauración del dúplex	19,000
Base ajustada después de la restauración	\$19,000

Nota: La base del terreno es el costo original de \$5,000.

Servidumbres (derechos de acceso a la propiedad). La cantidad recibida por otorgar una servidumbre normalmente se considera ganancia de la venta de una participación en bienes raíces. Esto disminuye la base de la parte afectada de los bienes. Si la cantidad recibida es mayor que la base de la parte de la propiedad afectada por la servidumbre, disminuya su base de esa parte a cero y considere el remanente como una ganancia reconocida.

Si la ganancia es sobre bienes de capital, consulte el [capítulo 16](#) para obtener más información acerca de cómo declararla. Si la ganancia es sobre bienes usados en una ocupación o negocio, consulte la Publicación 544, en inglés, para obtener información acerca de cómo declararla.

Exclusión de subsidios por sistemas de ahorro de energía. Puede excluir del ingreso bruto todo subsidio recibido de una compañía de servicios públicos por la compra o instalación de un sistema de ahorro de energía para una vivienda. De la base de los bienes para los cuales recibió el subsidio, reste la cantidad excluida. Para obtener más información acerca de este subsidio, consulte el [capítulo 12](#).

Ganancia aplazada de la venta de una vivienda. Si aplazó la ganancia de la venta de su vivienda principal según las reglas en vigencia antes del 7 de mayo de 1997, tiene que restar la ganancia aplazada de la base de la vivienda que adquirió como reposición. Para obtener más información acerca de las reglas sobre la venta de una vivienda, vea el [capítulo 15](#).

Créditos tributarios. Para la propiedad colocada en servicio después del 31 de diciembre de 2014, algunos de los créditos tributarios, como el crédito por energía de la propiedad residencial, han vencido. Normalmente, la base de la propiedad se disminuye por los créditos tributarios reclamados.

Nota: Si corresponde, socios, accionistas de sociedades anónimas de tipo S y beneficiarios de caudales hereditarios y fideicomisos todavía pueden reclamar los créditos asignados a ellos de una sociedad colectiva a base de un año fiscal, sociedad anónima de tipo S, caudal hereditario o fideicomiso cuyo año tributario comenzó en 2014 (cuando el crédito estaba todavía disponible) y termina durante el año tributario 2015.



En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación relacionada con las disposiciones de la ley tributaria que vencieron, como los créditos tributarios. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub17sp.

Base Distinta al Costo

En muchas ocasiones, no puede usar el costo como base. En estos casos, se puede usar el valor justo de mercado o la base ajustada de los bienes. El valor justo de mercado y la base ajustada se explican en secciones anteriores.

Bienes Recibidos por Servicios

Si recibe bienes por sus servicios, incluya el valor justo de mercado de dichos bienes en los ingresos. La cantidad que incluye en los ingresos es la base. Si los servicios se prestaron por un precio acordado con anticipación, éste se aceptará como el valor justo de mercado de los bienes si no existen pruebas de lo contrario.

Bienes restringidos. Si recibe bienes por sus servicios y los bienes están sujetos a ciertas restricciones, la base de los bienes es el valor justo de mercado en el momento en que están sustancialmente establecidos sus derechos a dichos bienes. Sin embargo, esta regla no corresponde si elige incluir en los ingresos el valor justo de mercado de los bienes en el momento en que se le traspasen dichos bienes, menos la cantidad que pagó por éstos. Su derecho sobre esos bienes están sustancialmente establecidos cuando dichos bienes se pueden traspasar o cuando no están sujetos a un riesgo importante de pérdida (es decir, usted tiene pocas probabilidades de perderlos). Para obtener más información, consulte *Restricted Property* (Bienes restringidos) en la Publicación 525, en inglés.

Compra por valor inferior. Una compra por valor inferior es una compra de un artículo por un valor menor que su valor justo de mercado. Si, como compensación por servicios, compra productos u otros bienes por un valor menor al valor justo de mercado, incluya en su

ingreso la diferencia entre el precio de compra y el valor justo de mercado de los bienes. La base de los bienes es el valor justo de mercado (precio de compra más la cantidad que se incluye en los ingresos).

Si la diferencia entre el precio de compra y el valor justo de mercado es un descuento al empleado, no incluya la diferencia en los ingresos. Sin embargo, la base de los bienes sigue siendo el valor justo de mercado. Consulte *Employee Discounts* (Descuentos del empleado) en la Publicación 15-B, en inglés.

Intercambios Sujetos a Impuestos

Un intercambio sujeto a impuestos es aquel intercambio en el que la ganancia está sujeta a impuestos o la pérdida es deducible. Una ganancia sujeta a impuestos o pérdida deducible también se conoce como ganancia o pérdida reconocida. Si recibe bienes como intercambio por otros bienes a través de un intercambio sujeto a impuestos, normalmente la base de los bienes que recibe es el valor justo de mercado al momento del intercambio.

Intercambios no Sujetos a Impuestos

Un intercambio no sujeto a impuestos es aquel intercambio en el que no se gravan las ganancias y no se pueden deducir las pérdidas. Si recibe bienes por intercambio no sujetos a impuestos, normalmente la base es la misma que la base de los bienes que traspasó. Consulte [Canjes no Sujetos a Impuestos](#) en el capítulo 14.

Conversiones Involuntarias

Si recibe bienes de reposición como resultado de una conversión involuntaria, tal como un hecho fortuito, robo o expropiación forzosa, calcule la base de los bienes de reposición usando la base de los bienes convertidos.

Bienes similares o afines. Si recibe bienes de reposición similares o afines en servicio o uso a los bienes convertidos, la base de los bienes de reposición es la misma que la base de los bienes convertidos en la fecha de la conversión, con los siguientes ajustes:

1. Disminuya la base por lo siguiente:
 - a. Toda pérdida que reconozca en la conversión involuntaria.
 - b. Todo dinero que reciba y que no gaste en bienes afines.
2. Aumente la base por lo siguiente:
 - a. Toda ganancia que reconozca en la conversión involuntaria.
 - b. Todo costo de adquisición de los bienes de reposición.

Dinero o bienes no similares ni afines. Si recibe dinero o bienes no similares o no afines en servicio o uso a los bienes convertidos y compra bienes de reposición similares o afines en servicio o uso a los bienes convertidos, la base de los bienes de reposición es el costo menos la ganancia no reconocida en la conversión.

Ejemplo. El estado expropió sus bienes. La base ajustada de los bienes era \$26,000 y el estado le pagó \$31,000 por éstos. Usted obtuvo una ganancia de \$5,000 (\$31,000 –

\$26,000). Por \$29,000 compró bienes de reposición similares en uso a los bienes convertidos. Usted reconoce una ganancia de \$2,000 (\$31,000 – \$29,000), la parte no gastada del pago que recibió del estado. Su ganancia no reconocida es \$3,000, la diferencia entre los \$5,000 de ganancia obtenida y los \$2,000 de ganancia reconocida. La base de los bienes de reposición se calcula de la siguiente manera:

Costo de los bienes de reposición	\$29,000
Menos: Ganancia no reconocida	3,000
Base de los bienes de reposición	\$26,000

Cómo distribuir la base. Si compra más de una propiedad de reposición, distribuya la base entre los bienes de acuerdo con los costos respectivos.

Base de depreciación. Hay reglas especiales para determinar y depreciar la base de los bienes que se deprecian bajo *MACRS* (Sistema modificado de recuperación acelerada de costos) adquiridos en una conversión involuntaria. Para información, vea *What Is the Basis of Your Depreciable Property?* (¿Cuál es la base de los bienes depreciables?), en el capítulo 1 de la Publicación 946, en inglés.

Intercambios de Bienes del Mismo Tipo

El intercambio de bienes del mismo tipo es la clase más común de intercambio no sujeto a impuestos. Para considerarse intercambio de bienes del mismo tipo, tanto los bienes canjeados como los bienes recibidos tienen que ser los siguientes:

- Bienes calificados.
- Bienes del mismo tipo.

La base de los bienes que recibe normalmente es la misma que la base ajustada de los bienes que traspase. Si canjea los bienes en un intercambio de bienes del mismo tipo y también paga dinero, la base de los bienes recibidos es la base ajustada de los bienes que entregó más el dinero que pagó.

Bienes calificados. En un intercambio de bienes del mismo tipo, tiene que mantener para inversión o uso productivo en su ocupación o negocio tanto los bienes que traspase como los bienes que reciba.

Bienes del mismo tipo. Tiene que haber un intercambio de bienes del mismo tipo. Los bienes del mismo tipo son bienes de la misma naturaleza o carácter, aun si son de grado o calidad diferente. El intercambio de bienes raíces por bienes raíces, o de bienes muebles por bienes muebles similares, es un intercambio de bienes del mismo tipo.

Ejemplo. Usted canjea un camión viejo que usó en su negocio con una base ajustada de \$1,700 por un camión nuevo que tiene un costo de \$6,800. El concesionario le hace un descuento de \$2,000 por el camión viejo y usted paga \$4,800. Esto es un intercambio de bienes del mismo tipo. La base del camión nuevo es \$6,500 (la base ajustada del camión viejo, \$1,700, más la cantidad que pagó, \$4,800).

Si vende el camión viejo a un tercero por \$2,000, en lugar de hacer un canje y luego comprar un camión nuevo a un concesionario, usted tiene una ganancia sujeta a impuestos de \$300 sobre la venta (el precio de venta de \$2,000 menos la base ajustada de \$1,700). La base del camión nuevo es el precio que paga al concesionario.

Intercambios parcialmente no sujetos a impuestos. Un intercambio parcialmente no sujeto a impuestos es un intercambio en el que usted recibe bienes que no son del mismo tipo o dinero, además de bienes del mismo tipo. La base de los bienes que recibe es igual a la base ajustada total de los bienes que traspasó, con los siguientes ajustes:

1. Disminuya la base por lo siguiente:
 - a. Todo el dinero que reciba.
 - b. Todas las pérdidas que reconozca en el intercambio.
2. Aumente la base por lo siguiente:
 - a. Todos los costos adicionales en los que incurra.
 - b. Todas las ganancias que reconozca en el intercambio.

Si la otra parte implicada en el intercambio asume las deudas que le pertenecen a usted, trate la asunción de deuda como dinero que usted recibió en el intercambio.

Asignación de la base. Si recibe tanto bienes del mismo tipo como bienes que no son del mismo tipo en el intercambio, asigne la base primero a los bienes que no sean del mismo tipo, excepto dinero, hasta su valor justo de mercado en la fecha del intercambio. El resto es la base de los bienes del mismo tipo.

Información adicional. Para obtener más información, consulte *Like-Kind Exchanges* (Intercambios de bienes del mismo tipo) en el capítulo 1 de la Publicación 544, en inglés.

Base de depreciación. Hay reglas especiales para determinar y depreciar la base de los bienes que se deprecian bajo *MACRS* adquiridos en un intercambio de bienes del mismo tipo. Para información, vea *What Is the Basis of Your Depreciable Property?* (¿Cuál es la base de los bienes depreciables?), en el capítulo 1 de la Publicación 946, en inglés.

Bienes Traspasados de un Cónyuge

La base de los bienes traspasados a usted o traspasados en fideicomiso para su beneficio por su cónyuge es la misma base que la base ajustada de su cónyuge. Se aplica la misma regla a un traspaso efectuado por su ex cónyuge en relación con su divorcio. Sin embargo, para bienes traspasados en fideicomiso, ajuste la base según las ganancias reconocidas por su cónyuge o ex cónyuge si las obligaciones asumidas, más las obligaciones a las que están sujetos los bienes, son mayores que la base ajustada de los bienes traspasados.

Si los bienes que le son traspasados son bonos de ahorros estadounidenses de la serie E, serie EE o serie I, el cesionista tiene que incluir en el ingreso los intereses devengados a la fecha del traspaso. Su base en los bonos, inmediatamente después del traspaso, es igual a la base del cesionista más el ingreso de intereses que se pueda incluir en el ingreso del cesionista. Para obtener más información acerca de estos bonos, consulte el [capítulo 7](#).

Al momento del traspaso, el cesionista tiene que entregarle la documentación necesaria para determinar la base ajustada y el período de tenencia de los bienes a partir de la fecha de traspaso.

Para obtener más información acerca del traspaso de bienes de un cónyuge, consulte el [capítulo 14](#).

Bienes Recibidos como Regalo

Para calcular la base de una propiedad recibida como regalo, tiene que conocer la base ajustada del donante justo antes del regalo, el valor justo de mercado de esta propiedad al momento en que se regala y los impuestos sobre regalos pagados por dicha propiedad.

Valor justo de mercado menor que la base ajustada del donante. Si el valor justo de mercado de los bienes al momento en que se llevó a cabo el regalo es menor que la base ajustada del donante, la base depende de si usted tiene ganancias o pérdidas cuando enajene los bienes. Su base para calcular ganancias es la misma que la base ajustada del donante más o menos los ajustes requeridos a la base mientras usted tenía los bienes. Su base para calcular pérdidas es el valor justo de mercado cuando recibió el regalo más o menos los ajustes requeridos a la base mientras usted tenía los bienes. Vea [Base Ajustada](#), anteriormente.

Ejemplo. Usted recibió un acre de terreno como regalo. Al momento del regalo, el terreno tenía un valor justo de mercado de \$8,000. La base ajustada del donante era \$10,000. Después de recibir los bienes, no sucedió nada que aumentara ni disminuyera la base de los mismos. Si posteriormente usted vende los bienes por \$12,000, tendrá una ganancia de \$2,000 porque tiene que usar la base ajustada del donante al momento del regalo (\$10,000) como base para calcular la ganancia. Si vende los bienes por \$7,000, tendrá una pérdida de \$1,000 porque tiene que usar el valor justo de mercado al momento del regalo (\$8,000) como base para calcular la pérdida.

Si el precio de venta está entre \$8,000 y \$10,000, no tiene ganancias ni pérdidas.

Bienes comerciales. Si mantiene el regalo como bienes comerciales, su base para calcular deducciones por depreciación, agotamiento o amortización es la misma que la base del donante más o menos los ajustes requeridos a la base mientras usted tiene los bienes.

Valor justo de mercado igual o mayor que la base ajustada del donante. Si el valor justo de mercado de los bienes es igual o mayor que la base ajustada del donante, la base es la base ajustada del donante al momento en que usted recibió el regalo. Aumente la base por la totalidad o parte de los impuestos sobre regalos pagados, según la fecha del regalo, como se explica más adelante.

Además, para calcular las pérdidas o ganancias de una venta u otra enajenación o para calcular deducciones por depreciación, agotamiento o amortización sobre bienes comerciales, tiene que aumentar o disminuir la base (la base ajustada del donante) por los ajustes requeridos a la base mientras usted tuvo los bienes. Vea [Base Ajustada](#), anteriormente.

Si recibió un regalo durante el año tributario, aumente la base del regalo (la base ajustada del donante) por la parte del impuesto sobre regalos pagado sobre este regalo debido al aumento neto en el valor del regalo. Calcule el aumento multiplicando el impuesto pagado sobre el regalo por la siguiente fracción. El numerador de la fracción es el aumento neto del valor del regalo y el denominador es la cantidad del regalo.

El aumento neto del valor del regalo es el valor justo de mercado del regalo menos la base ajustada del donante. La cantidad del regalo es el valor para fines del impuesto sobre el

regalo después de haber sido reducido por toda exclusión anual y deducción conyugal o caritativa que corresponda al regalo.

Ejemplo. En el año 2015, usted recibió un regalo de bienes de su madre que tenía un valor justo de mercado de \$50,000. La base ajustada de su madre era \$20,000. La cantidad del regalo para propósitos del impuesto sobre regalos era \$36,000 (\$50,000 menos la exclusión anual de \$14,000). Su madre pagó un impuesto sobre regalos de \$7,320 sobre los bienes. La base de usted es \$26,076, calculada de la siguiente manera:

Valor justo de mercado.	\$50,000
Menos: Base ajustada	-20,000
Aumento neto en el valor	<u>\$30,000</u>
Impuesto sobre el regalo pagado	\$7,320
Multiplicado por ($\$30,000 \div \$36,000$)	$\times 0.83$
Impuesto sobre el regalo debido al aumento neto en el valor	\$6,076
Base ajustada de los bienes para su madre	+20,000
La base de los bienes para usted	<u>\$26,076</u>

Bienes Heredados

Su base en bienes heredados de un difunto es normalmente uno de los siguientes:

- El valor justo de mercado de los bienes en la fecha de fallecimiento del difunto.
- El valor justo de mercado en la fecha de valuación alternativa si el representante personal del caudal hereditario elige usar una valuación alternativa.
- El valor según el método de valuación de uso especial para bienes raíces usados en actividades agrícolas o en el ejercicio de un negocio estrechamente controlado por pocos accionistas si se elige para propósitos del impuesto sobre la herencia.
- La base ajustada del terreno del difunto hasta el valor excluido de la herencia sujeto a impuestos del difunto como una servidumbre de conservación calificada.

Si no hay que presentar una declaración del impuesto federal sobre la herencia, la base de los bienes heredados es el valor tasado en la fecha de fallecimiento para los impuestos estatales sobre la herencia o la transmisión.

Para obtener más información, consulte las Instrucciones del Formulario 706, *United States Estate (and Generation-Skipping Transfer) Tax Return* (Declaración del impuesto sobre el patrimonio (y transferencia con salto de generación) de los Estados Unidos), en inglés.

Bienes heredados de un difunto que falleció en 2010. Reglas especiales se aplican a bienes adquiridos de un difunto que falleció en 2010 y el albacea del caudal hereditario eligió presentar el Formulario 8939, *Allocation of Increase in Basis for Property Acquired From a Decedent* (Distribución de aumento en la base de bienes recibidos de un difunto), en inglés. Para detalles, vea la Publicación 4895, *Tax Treatment of Property Acquired From a Decedent Dying in 2010* (Trato tributario de bienes adquiridos de un difunto que falleció en 2010), en inglés, disponible en www.irs.gov/publications/p4895.

Bienes gananciales. En las jurisdicciones donde rigen las leyes de la comunidad de bienes gananciales (Arizona, California, Idaho, Louisiana, Nevada, New Mexico, Texas, Wash-

ington y Wisconsin), se considera generalmente que cada cónyuge posee la mitad de los bienes gananciales. Al fallecer cualquiera de los cónyuges, el total del valor de los bienes gananciales, aun la parte que le pertenece al cónyuge sobreviviente, normalmente se convierte en la base de la totalidad de los bienes. Para que esta regla corresponda, por lo menos la mitad del valor de los bienes gananciales tiene que poderse incluir en el patrimonio bruto del difunto, independientemente de si se tiene que presentar o no una declaración sobre la herencia.

Ejemplo. Usted y su cónyuge tenían bienes gananciales cuya base era \$80,000. Cuando su cónyuge falleció, la mitad del valor justo de mercado de los bienes gananciales era incluible en el patrimonio de su cónyuge. El valor justo de mercado de los intereses de los bienes gananciales era \$100,000. La base de su mitad de los bienes después de la muerte de su cónyuge es \$50,000 (la mitad del valor justo de mercado de \$100,000). La base de la otra mitad que se pasa a los herederos de su cónyuge también es \$50,000.

Para más información, vea la Publicación 555, *Community Property* (Comunidad de bienes gananciales), en inglés.

Bienes de Uso Personal Cambiados a Uso Comercial o de Alquiler

Si tiene bienes para uso personal y luego los cambia a uso comercial o los usa para producir ingresos de alquiler, puede empezar a depreciar dichos bienes al momento del cambio. Para hacerlo, tiene que calcular la base para propósitos de depreciación al momento del cambio. Un ejemplo de un cambio de bienes de uso personal a uso comercial o de alquiler sería alquilar su antigua vivienda personal.

Base para propósitos de depreciación. La base para depreciación es la menor de las siguientes cantidades:

- El valor justo de mercado de los bienes en la fecha del cambio.
- La base ajustada en la fecha del cambio.

Ejemplo. Hace varios años, usted pagó \$160,000 por construir su casa en un terreno que costó \$25,000. Pagó \$20,000 por mejoras permanentes a la vivienda y declaró una deducción por pérdidas fortuitas de \$2,000 por daños a la vivienda antes de cambiar los bienes a uso de alquiler el año pasado. Como el terreno no es depreciable, usted incluye sólo el costo de la vivienda al calcular la base para propósitos de determinar depreciación.

Su base ajustada en la vivienda, cuando la cambió a propiedad de alquiler era \$178,000 (\$160,000 + \$20,000 - \$2,000). En la misma fecha, su propiedad tenía un valor justo de mercado de \$180,000, del cual \$15,000 correspondían al terreno y \$165,000 a la vivienda. La base para calcular la depreciación de la vivienda es el valor justo de mercado en la fecha del cambio (\$165,000) ya que es menor que la base ajustada (\$178,000).

Venta de bienes. Si en el futuro usted vende o enajena los bienes cambiados a uso comercial o de alquiler, la base que use dependerá de si calcula pérdidas o ganancias.

Ganancia. La base para calcular una ganancia es la base ajustada de los bienes en el momento de la venta.

Ejemplo. Suponga los mismos hechos que en el ejemplo anterior, excepto que usted vende los bienes obteniendo una ganancia después de descontar \$37,500 por concepto de deducciones por depreciación. Su base ajustada para calcular la ganancia es \$165,500 (\$178,000 + \$25,000 (terreno) - \$37,500).

Pérdida. Calcule la base para una pérdida empezando con la base ajustada o el valor justo de mercado de los bienes al momento del cambio a uso comercial o de alquiler, el que sea menor. Luego haga ajustes (aumentos y disminuciones) para el período después del cambio de uso de los bienes, como se explicó anteriormente bajo **Base Ajustada**.

Ejemplo. Suponga los mismos hechos que en el ejemplo anterior, excepto que usted vende los bienes con pérdida después de descontar \$37,500 por concepto de deducciones por depreciación. En este caso, empezaría con el valor justo de mercado en la fecha del cambio a uso de alquiler (\$180,000), ya que es menor que la base ajustada de \$203,000 (\$178,000 + \$25,000 (terreno)) en esa fecha. Reste de esa cantidad (\$180,000) las deducciones por depreciación (\$37,500). La base para pérdidas es \$142,500 (\$180,000 - \$37,500).

Acciones y Bonos

La base de acciones o bonos que usted compre, por lo general, es el precio de compra más los costos de la compra, como comisiones y costos de registro o de traspaso. Si obtiene acciones o bonos por un medio que no sea la compra, la base suele determinarse por el valor justo de mercado o la base ajustada del propietario anterior, como se explica anteriormente.

Tiene que ajustar la base de las acciones según ciertos hechos que sucedan después de la compra. Por ejemplo, si recibe acciones adicionales de dividendos de acciones no sujetas a impuestos o divisiones de acciones, disminuya la base para cada acción, dividiendo la base ajustada de las acciones antiguas entre el número de acciones antiguas y nuevas. Esta regla se aplica sólo cuando el número de acciones adicionales recibidas es idéntico al número de acciones tenidas. Además, disminuya la base cuando reciba distribuciones no sujetas a impuestos. Las distribuciones no sujetas a impuestos son un rendimiento de capital.

Ejemplo. En el año 2013, compró 100 acciones de XYZ por \$1,000, o sea, a \$10 por acción. En el año 2014, compró 100 acciones de XYZ por \$1,600, o sea, a \$16 por acción. En el año 2015, XYZ declaró una división de acciones de 2 por 1. Ahora tiene 200 acciones con una base de \$5 por acción y 200 acciones con una base de \$8 por acción.

Otras bases. Existen otras maneras de calcular la base de acciones o bonos, según como los haya adquirido. Para obtener información más detallada, consulte *Stocks and Bonds* (Acciones y bonos) bajo *Basis of Investment Property* (Base de bienes de inversión) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Cómo identificar acciones o bonos vendidos. Si puede identificar correctamente las acciones o los bonos que vendió, entonces la base de éstos es el costo u otra base de las acciones o bonos específicos. Si compra y vende de valores en fechas distintas y en cantidades distintas y no puede identificar correctamente las acciones vendidas, entonces la base de los valores que vende es la base de los valores que adquirió primero. Para obtener más información sobre cómo identificar los valores que

venda, consulte *Stocks and Bonds* (Acciones y bonos) bajo *Basis of Investment Property* (Base de bienes de inversión) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Acciones de fondos mutuos. Si vende acciones de fondos mutuos que adquirió en fechas distintas y a precios distintos y que dejó en depósito en una cuenta mantenida por un custodio o agente, puede optar por usar una base promedio. Para obtener más información, consulte la Publicación 550, en inglés.

Prima de bonos. Si compra un bono sujeto a impuestos con prima (o sea, a un precio que excede su valor nominal) y elige amortizarla, reste de la base del bono la prima amortizada que deduzca cada año. Para obtener más información, consulte *Bond Premium Amortization* (Amortización de primas de bonos) en el capítulo 3 de la Publicación 550, en inglés. Aunque no puede deducir la prima sobre un bono exento de impuestos, tiene que amortizar la prima cada año y restar la cantidad amortizada de la base del bono.

Descuento de la emisión original (*OID*, por sus siglas en inglés) sobre instrumentos de deuda. Tiene que aumentar la base de un instrumento de deuda de un descuento de la emisión original (*OID*, por sus siglas en inglés) por el *OID* que incluya en sus ingresos por ese instrumento. Consulte **Descuento de la Emisión Original (*OID*)** en el [capítulo 7](#) y la Publicación 1212, *Guide to Original Issue Discount (*OID*) Instruments* (Guía de instrumentos del descuento de la emisión original), en inglés.

Obligaciones exentas de impuestos. Por lo general, el *OID* sobre las obligaciones exentas de impuestos no está sujeto a impuestos. Sin embargo, cuando enajene una obligación exenta de impuestos emitida después del 3 de septiembre de 1982 y adquirida después del 1 de marzo de 1984, tiene que acumular el *OID* sobre la obligación para determinar su base ajustada. El *OID* acumulado se suma a la base de la obligación para determinar su pérdida o ganancia. Consulte el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

de si recibe o no un Formulario 1099 del pagador.

enajenaciones de activos de capital), en inglés

- 8824 Like-Kind Exchanges** (Intercambios de bienes del mismo tipo), en inglés

Ventas y Canjes

Si durante el año vendió bienes como acciones, bonos o ciertos productos básicos a través de un agente corredor bursátil, éste debería entregarle el Formulario 1099-B, *Proceeds From Broker and Barter Exchange Transactions* (Ganancias de transacciones de agentes de bolsa y trueque), en inglés. Usted debería recibir el Formulario 1099-B de 2015 para el 16 de febrero de 2016. Este documento mostrará las ganancias brutas de la venta. También podría mostrar su base. El corredor le entregará al *IRS* una copia del Formulario 1099-B.

Use el Formulario 1099-B que su agente le entregó para completar el Formulario 8949 y/o el Anexo D (Formulario 1040).

Qué es una Venta o Canje

En esta sección se explica qué es una venta o canje. También se explican ciertas transacciones y ciertos acontecimientos que se tratan como ventas o canjes.

Normalmente, una "venta" es el traspaso de bienes por dinero o hipoteca, pagaré u otra promesa de pago.

Un "canje" es el traspaso de bienes por otros bienes o servicios y se pueden imponer impuestos del mismo modo que una venta.

Compra y venta. Normalmente, una transacción no es un canje cuando vende voluntariamente bienes a cambio de efectivo e inmediatamente compra bienes similares para reponerlos. La venta y compra son dos transacciones separadas. No obstante, consulte [Intercambio de bienes del mismo tipo](#) bajo [Canjes no Sujetos a Impuestos](#), más adelante.

Redención de acciones. Una redención de acciones se considera una venta o canje y está sujeta a las disposiciones de pérdidas o ganancias de capital a menos que la misma sea un dividendo u otra distribución de acciones.

Dividendo versus venta o canje. Una redención se trata como venta, canje, dividendo u otra distribución dependiendo de las circunstancias de cada caso. Se tendrá en cuenta tanto la titularidad directa como la titularidad indirecta de la cartera de acciones. La redención se considera una venta o canje de acciones si:

- La redención no es esencialmente equivalente a un dividendo (consulte el [capítulo 8](#)),
- Existe una redención de acciones muy desproporcionada,
- Existe una redención total de todas las acciones de la sociedad anónima que posee el accionista o
- Esta redención es una distribución en la liquidación parcial de una sociedad anónima.

Redención o cancelación de bonos. Normalmente, una redención o cancelación de bonos o pagarés al vencimiento se considera venta o canje.

Además, una modificación significativa de un bono se trata como un canje del bono original por uno nuevo. Para más información, vea la sección 1.1001-3 del Reglamento.

14.

Venta de Bienes

Recordatorio

Ingresos del extranjero. Si es ciudadano de los EE.UU. y vende propiedad ubicada fuera de los Estados Unidos, tiene que declarar todas las ganancias y pérdidas provenientes de la venta de dicha propiedad en su declaración de impuestos, a menos que esté exenta conforme a las leyes de los Estados Unidos. Este es el caso independientemente de si vive en o fuera de los Estados Unidos e independientemente

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 550 Investment Income and Expenses** (Ingresos y gastos de inversiones), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo D (Formulario 1040) Capital Gains and Losses** (Ganancias y pérdidas de capital), en inglés
- 8949 Sales and Other Dispositions of Capital Assets** (Ventas y otras

Rescate de acciones. Si un accionista predomínante rescata acciones, pero todavía retiene la titularidad de más de la mitad de las acciones pertenecientes a la sociedad anónima que llevan el derecho de voto, esto se considera una aportación al capital y no una pérdida inmediata deducible del ingreso sujeto a impuestos. El accionista rescatante tiene que reasignar su base de las acciones rescatadas a las acciones que retuvo.

Valores bursátiles sin valor. Todas las acciones, los derechos de suscripción y bonos (que no sean aquéllos tenidos para la venta por un agente de valores) que perdieron por completo su valor durante el año tributario se considerarán vendidos el último día del año tributario. Esto es aplicable si su pérdida de capital es de largo o corto plazo. Consulte [Período de Tenencia](#), más adelante.

Los valores bursátiles sin valor incluyen también aquéllos abandonados después del 12 de marzo de 2008. Para abandonar valores, tiene que renunciar permanentemente a todo derecho a los mismos sin recibir compensación alguna a cambio de éstos. Todos los hechos y circunstancias determinan si la transacción se caracteriza correctamente como abandono u otro tipo de transacción, tales como una venta o intercambio, aportación al capital, dividendo o regalo.

Si es contribuyente que usa el método de efectivo y realiza los pagos con un pagaré negociable que emitió para acciones que luego perdieron su valor, puede deducir estos pagos como pérdidas en los años en que realmente hizo los pagos. No los deduzca en el año en que las acciones perdieron su valor.

Cómo declarar pérdidas. Declare los valores bursátiles sin valor en la Parte I o en la Parte II del Formulario 8949, según corresponda.



Declarar las transacciones de valores bursátiles sin valor en el Formulario 8949. Marque el recuadro apropiado que corresponda a la clase de transacción. Vea el Formulario 8949 y las Instrucciones para el Formulario 8949, en inglés.



CONSEJO Si desea obtener más información sobre el Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040), Capital Gains and Losses (Ganancias y pérdidas de capital), vea [Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas de Capital](#) en el capítulo 16. Además, vea el Anexo D (Formulario 1040), el Formulario 8949 y sus instrucciones por separado, en inglés.

Cómo reclamar un reembolso. Si no reclama una pérdida de valores bursátiles sin valor en la declaración original del año en que perdieron su valor, puede reclamar un crédito o reembolso por pérdidas. Tiene que usar el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto federal estadounidense sobre los ingresos personales), en inglés, para enmendar la declaración del año en que sus valores perdieron valor. Tiene que presentar la declaración dentro de los 7 años a partir de la fecha en la que tenía que presentar su declaración original para ese año, o dentro de un plazo de 2 años a partir de la fecha en que pagó el impuesto, lo que suceda más tarde. Para obtener más información acerca de cómo presentar una reclamación, consulte [Declaraciones Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso](#) en el capítulo 1.

Cómo Calcular Pérdidas o Ganancias

Calcule las pérdidas o ganancias en una venta o canje de bienes comparando la cantidad recibida con la base ajustada de los bienes.

Ganancia. Si la cantidad que recibe de una venta o canje es mayor que la base ajustada de los bienes que traspasa, la diferencia es una ganancia.

Pérdida. Si la base ajustada de los bienes que traspasa es mayor que la cantidad que recibe, la diferencia es una pérdida.

Base ajustada. La base ajustada de los bienes es su costo original u otra base original ajustada correctamente (aumentada o disminuida) para ciertos conceptos. Consulte el [capítulo 13](#) para obtener más información acerca de cómo determinar la base ajustada de bienes.

Cantidad recibida. La cantidad que recibe de la venta o canje de bienes es todo lo que recibe por dichos bienes menos los gastos relacionados con la venta (cargos por redención, comisiones de ventas, gastos de ventas o *exit fees* (gastos por rescate anticipado de una inversión colocada en un fondo)). La cantidad recibida incluye el dinero que recibe, más el valor justo de mercado de los bienes o servicios que recibe. Si recibe un pagaré u otro instrumento de deuda por dichos bienes, para calcular la cantidad recibida, consulte *How To Figure Gain or Loss* (Cómo calcular las pérdidas o ganancias) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Si financia la compra de sus bienes y el instrumento de deuda no abarca los suficientes intereses establecidos, los intereses no establecidos se tienen que declarar como ingreso ordinario y disminuirán la cantidad recibida de la venta. Consulte la Publicación 537, en inglés, para obtener más información.

Valor justo de mercado. El valor justo de mercado es el precio que tienen los bienes al cambiar de dueño entre un comprador y un vendedor, sin que ninguno sea forzado a comprar o vender y teniendo ambos conocimiento razonable de todo hecho pertinente.

Ejemplo. Usted canjea acciones de la Compañía A con una base ajustada de \$7,000 por acciones de la Compañía B con un valor justo de mercado de \$10,000, que es la cantidad que recibe. Su ganancia es \$3,000 (\$10,000 – \$7,000).

Deuda pagada por completo. Una deuda sobre los bienes, o en contra de usted, que se haya pagado por completo como parte de la transacción o que el comprador asuma, se tiene que incluir en la cantidad recibida. Esto es aplicable aun si ni usted ni el comprador son personalmente responsables de la deuda. Por ejemplo, si vende o canjea bienes que estén sujetos a un préstamo sin recurso, la cantidad que reciba generalmente incluye la cantidad total del pagaré asumido por el comprador, aun si la cantidad del pagaré es mayor que el valor justo de mercado de los bienes.

Ejemplo. Usted vende acciones que ha dado en garantía para un préstamo bancario de \$8,000. Su base en las acciones es \$6,000. El comprador paga la totalidad de su préstamo bancario y le paga a usted \$20,000 en efectivo. La cantidad recibida es \$28,000 (\$20,000 + \$8,000). Su ganancia es \$22,000 (\$28,000 – \$6,000).

Pago de efectivo. Si canjea bienes y efectivo por otros bienes, la cantidad que reciba es el

valor justo de mercado de los bienes que reciba. Determine sus pérdidas o ganancias restando de la cantidad que reciba el efectivo que pague más la base ajustada de los bienes que intercambie. Si el resultado es un número positivo, es una ganancia. Si el resultado es un número negativo, es una pérdida.

Sin pérdidas ni ganancias. Tal vez tenga que usar una base para calcular las ganancias distinta a la base para calcular las pérdidas. En este caso, puede que no tenga ni ganancias ni pérdidas. Consulte [Base Distinta al Costo](#) en el capítulo 13.

Canjes no Sujetos a Impuestos

Esta sección trata sobre los canjes que no suelen generar una ganancia sujeta a impuestos o pérdida deducible. Para obtener más información acerca de los canjes no sujetos a impuestos, consulte el capítulo 1 de la Publicación 544, en inglés.

Intercambio de bienes del mismo tipo. Si canjea bienes comerciales o de inversión por otros bienes comerciales o de inversión de un mismo tipo, no paga impuestos sobre las ganancias ni deduce pérdidas hasta que venda o enajene el bien que reciba. Para estar exento de impuestos, el canje tiene que satisfacer las seis condiciones siguientes:

1. Los bienes tienen que ser comerciales o de inversión. Tiene que ser dueño de los bienes que canjea y los que recibe son para fines de uso productivo en su ocupación o negocio o para inversión. Ninguno de los bienes se puede usar para propósitos personales, como por ejemplo su vivienda o automóvil familiar.
2. Los bienes no pueden ser principalmente para la venta. Los bienes que canjeé y los que reciba no pueden ser bienes que venda a clientes, como mercancías.
3. Los bienes no pueden ser acciones, bonos, pagarés, derechos de acción, certificados de fideicomiso o derecho de usufructo ni otros valores o evidencia de deudas o intereses, incluidas las participaciones en sociedades colectivas. Sin embargo, vea *Special rules for mutual ditch, reservoir, or irrigation company stock* (Reglas especiales para acciones de compañías de zanjas de uso compartido, embalses o represas o de riego) en el capítulo 4 de la Publicación 550 para ver una excepción. Además, puede tener un canje no sujeto a impuestos de acciones de sociedades anónimas conforme a una regla distinta, como se describe más adelante.
4. Tiene que canjee bienes del mismo tipo. El canje de bienes raíces por bienes raíces, o de bienes muebles por bienes muebles similares, es un canje de bienes del mismo tipo. El canje de un edificio de apartamentos habitacional por un edificio de tienda o de un furgón por una camioneta es un canje de bienes del mismo tipo. El canje de maquinaria por un edificio de tienda no es un canje de bienes del mismo tipo. Los bienes raíces ubicados dentro de los Estados Unidos y aquéllos ubicados fuera de los Estados Unidos no son bienes del mismo tipo. Asimismo, los bienes muebles utilizados predominantemente dentro de los Estados Unidos y los bienes muebles utilizados predominantemente fuera de los Estados Unidos no son bienes del mismo tipo.

5. Los bienes que se reciben tienen que identificarse por escrito dentro de los 45 días después de la fecha en que haya traspasado los bienes entregados en el canje.
6. Los bienes que se reciben tienen que recibirse a más tardar para una de las fechas siguientes, la que suceda antes:
 - a. El día número 180 después de la fecha en que usted traspasó los bienes entregados en el canje o
 - b. La fecha de vencimiento, incluidas las prórrogas, de su declaración de impuestos del año en que se produzca el traspaso de los bienes entregados en el canje.

Puede aplicar una regla especial si canjea bienes con una parte vinculada en un intercambio de bienes del mismo tipo. Consulte [Transacciones entre Partes Vinculadas](#), más adelante en este capítulo. Además, consulte el capítulo 1 de la Publicación 544, en inglés, para obtener más información acerca de los intercambios de bienes comerciales y de reglas especiales para intercambios con intermediarios calificados o de varios bienes.

Intercambio parcialmente no sujeto a impuestos. Si recibe dinero o bienes que no son del mismo tipo además de bienes del mismo tipo, y se cumplen las seis condiciones anteriores, significa que tiene un canje parcialmente no sujeto a impuestos. Se gravan impuestos sobre las ganancias que obtenga, pero sólo hasta la cantidad de dinero y el valor justo de mercado de los bienes que reciba que no sean del mismo tipo. No puede deducir una pérdida.

Traspaso de bienes del mismo tipo y de bienes que no son del mismo tipo. Si entrega bienes que no son del mismo tipo además de bienes del mismo tipo, tiene que reconocer pérdidas o ganancias en aquéllos que entregue que no sean del mismo tipo. Las pérdidas o ganancias son la diferencia entre la base ajustada de los bienes que no son del mismo tipo y su valor justo de mercado.

Bienes del mismo tipo y dinero traspasados. Si se satisfacen todas las condiciones (1) a (6) que aparecen enumeradas anteriormente, tiene un canje no sujeto a impuestos aun si paga dinero además de los bienes del mismo tipo.

Base de bienes recibidos. Para calcular la base de los bienes recibidos, consulte [Intercambios no Sujetos a Impuestos](#) en el capítulo 13.

Cómo declarar el canje. Tiene que declarar el canje de bienes del mismo tipo en el Formulario 8824, *Like-Kind Exchanges* (Intercambio de bienes del mismo tipo), en inglés. Si calcula pérdidas o ganancias reconocidas en el Formulario 8824, déclarelas en el Anexo D (Formulario 1040) o en el Formulario 4797, *Sales of Business Property* (Ventas de bienes comerciales), en inglés, según corresponda. Vea las instrucciones para la línea 22 en las Instrucciones del Formulario 8824, disponibles en inglés.

Para obtener más información acerca del uso del Formulario 4797, consulte el capítulo 4 de la Publicación 544, en inglés.

Acciones de sociedades anónimas. Los siguientes canjes de acciones de sociedades anónimas generalmente no resultan en una ganancia sujeta a impuestos o pérdida deducible.

Reorganizaciones de sociedades anónimas. En algunos casos, una compañía le entregará acciones ordinarias a cambio de

acciones preferentes, acciones preferentes a cambio de acciones ordinarias, o bien acciones de una sociedad anónima a cambio de acciones de otra. Si esto es resultado de una fusión, recapitalización, traspaso a una sociedad anónima controlada, bancarrota (quiebra), división de sociedades anónimas, adquisición de sociedades anónimas u otra reorganización de sociedades anónimas, usted no reconoce pérdidas ni ganancias.

Acciones por acciones de la misma sociedad anónima. Puede intercambiar acciones ordinarias por acciones ordinarias o acciones preferentes por acciones preferentes de la misma sociedad anónima sin tener pérdidas ni ganancias reconocidas. Esto es aplicable en un canje entre dos accionistas y también en un canje entre un accionista y la sociedad anónima.

Acciones y bonos convertibles. Normalmente, no tendrá pérdidas ni ganancias reconocidas si convierte bonos en acciones o acciones preferentes en acciones ordinarias de la misma sociedad anónima, según un privilegio de conversión en los términos del bono o del certificado de las acciones preferentes.

Bienes por acciones de una sociedad anónima controlada. Si traspasa bienes a una sociedad anónima únicamente a cambio de acciones de esa sociedad anónima, e inmediatamente después del canje usted se queda con el control de la sociedad anónima, normalmente no reconocerá pérdidas ni ganancias. Esta regla se aplica a personas físicas y a grupos que traspasan bienes a una sociedad anónima. No es aplicable si la sociedad anónima es una sociedad inversionista.

Para estos efectos y para estar en control de una sociedad anónima, usted o su grupo de cesionistas tiene que poseer, inmediatamente después del intercambio, por lo menos el 80% del poder total combinado de votos de todas las clases de acciones con derecho a voto y por lo menos el 80% de las acciones en circulación de cada clase de acción sin derecho a voto de la sociedad anónima.

Si esta disposición es aplicable en su caso, puede que tenga que adjuntar a la declaración de impuestos una declaración completa de todo hecho pertinente al intercambio. Para más detalles, vea la sección 1.351-3 del Reglamento.

Información adicional. Para obtener más información acerca de los canjes de acciones, consulte *Nontaxable Trades* (Canjes no sujetos a impuestos) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Pólizas de seguros y anualidades. No tendrá ganancias ni pérdidas reconocidas si el asegurado o pensionista es el mismo en ambos contratos y usted intercambia:

- Un contrato de seguro de vida por otro contrato de seguro de vida o por un contrato dotal o de anualidad, o por un contrato de cuidados a largo plazo calificado;
- Un contrato dotal por otro contrato dotal que estipula pagos regulares, a partir de una fecha no posterior a la fecha de inicio conforme al contrato antiguo o por un contrato de anualidad o por un contrato de cuidados a largo plazo calificado;
- Un contrato de anualidad por otro contrato de anualidad o por un contrato de cuidados a largo plazo calificado; o
- Un contrato de cuidados a largo plazo calificado por un contrato de cuidados a largo plazo calificado.

Puede que tampoco tenga que reconocer pérdidas ni ganancias en un intercambio de parte de un contrato de anualidad por otro contrato de anualidad. Consulte la *Revenue Ruling 2003-76* (Resolución Administrativa Tributaria 2003-76) y el *Revenue Procedure 2011-38* (Procedimiento Administrativo Tributario 2011-38), ambas en inglés.

Para años tributarios que empiezan después de 2010, las cantidades recibidas como una anualidad por un período de 10 años o más o por la vida de una o más personas físicas, conforme a cualquier parte de un contrato de anualidad, contrato dotal o de seguro de vida, son tratadas como un contrato por separado y se consideran anualidades parciales. Puede empezar a recibir los pagos correspondientes a una parte de una anualidad, contrato dotal o contrato de seguro de vida (anualización), siempre que el período de su distribución sea por 10 años o más, o por la vida de una o más personas físicas. La inversión en el contrato es asignada entre la parte del contrato cuyas cantidades se reciben como una anualidad y la parte del contrato cuyas cantidades no se reciben como una anualidad.

Los intercambios de contratos no incluidos en esta lista, como por ejemplo un contrato de anualidad por un contrato de seguro dotal, o bien un contrato de seguro dotal o anualidad por un contrato de seguro de vida, están sujetos a impuestos.

Desmutualización de compañías de seguros de vida. Si recibió acciones a cambio de su participación neta en el patrimonio como titular de póliza o pensionista, normalmente no tendrá pérdidas ni ganancias reconocidas. Consulte *Demutualization of Life Insurance Companies* (Desmutualización de compañías de seguros de vida) en la Publicación 550, en inglés.

Pagarés o bonos del Tesoro de los Estados Unidos. Puede canjear ciertas emisiones de obligación del Tesoro de los Estados Unidos por otras emisiones designadas por el Secretario del Tesoro, sin pérdidas ni ganancias reconocidas en el canje. Vea información adicional sobre este tema en el tema titulado *Savings bonds traded* (Cambio de los bonos de ahorro), en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Traspasos entre Cónyuges

En general, no se reconocen las pérdidas ni las ganancias en un traspaso de bienes de una persona física a (o en fideicomiso para el beneficio de) un cónyuge; o en caso de divorcio, a un ex cónyuge. Esta regla de no reconocimiento no es aplicable en las siguientes situaciones:

- El cónyuge o ex cónyuge beneficiario es extranjero no residente.
- Se traspasan bienes en fideicomiso y la obligación excede la base. Las ganancias tienen que ser reconocidas en la medida en que la cantidad de las obligaciones asumidas por el fideicomiso, más las demás obligaciones sobre los bienes, sean mayores que la base ajustada de los mismos.

Para otras situaciones, vea el tema titulado *Transfers Between Spouses* (Traspasos entre cónyuges), en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

El beneficiario trata todo traspaso de bienes a un cónyuge o ex cónyuge, sobre el cual no se reconocen pérdidas ni ganancias, como un

regalo y no se considera venta ni intercambio. La base del beneficiario en los bienes será la misma que la base ajustada del donante inmediatamente antes del traspaso. Esta regla de traslado de la base se aplica independientemente de si la base ajustada de bienes traspasados es menor que, igual a, o mayor que el valor justo de mercado al momento del traspaso o menor que, igual a, o mayor que toda compensación pagada por el beneficiario. Esta regla es aplicable en la determinación de ganancias y pérdidas. Una ganancia reconocida sobre un traspaso de fideicomiso aumenta la base.

Un traspaso de bienes está relacionado con un divorcio si el traspaso sucede dentro de 1 año después de la fecha en la que termina el matrimonio o si se relaciona con la terminación del matrimonio.

Transacciones entre Partes Vinculadas

Hay reglas especiales que son aplicables a la venta o canje de bienes entre partes vinculadas.

Ganancias sobre ventas o canje de bienes depreciables. Su ganancia de la venta o canje de bienes a una parte vinculada puede ser ingreso ordinario, y no ganancia de capital, si la parte que recibe los bienes puede depreciarlos. Para obtener más información, consulte el capítulo 3 de la Publicación 544, en inglés.

Intercambio de bienes del mismo tipo. Normalmente, si canjea bienes comerciales o de inversión por otros bienes comerciales o de inversión del mismo tipo, no se reconocen pérdidas ni ganancias. Consulte **Intercambio de bienes del mismo tipo**, anteriormente, bajo **Canjes no Sujetos a Impuestos**.

Esta regla también es aplicable a los canjes de bienes entre partes vinculadas, lo que se define a continuación en **Pérdidas sobre ventas o canjes de bienes**. Sin embargo, si usted o la parte vinculada enajena los bienes del mismo tipo dentro de los 2 años después del canje, ambos tienen que declarar pérdidas o ganancias no reconocidas en el canje original en la declaración presentada para el año en que se produzca la última enajenación. Las excepciones a esta regla se hallan en el tema titulado *Related Party Transactions* (Transacciones entre partes vinculadas), en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Pérdidas sobre ventas o canjes de bienes. No puede deducir una pérdida sobre la venta o canje de bienes, salvo una distribución de la liquidación completa de una sociedad anónima, si la transacción se hace directa o indirectamente entre usted y las siguientes partes vinculadas:

- Miembros de su familia. Incluye únicamente a sus hermanos y hermanas, medios hermanos y medias hermanas, cónyuge, antecesores (padres, abuelos, etcétera) y descendientes directos (hijos, nietos, etcétera).
- Una sociedad colectiva en la que tuvo directa o indirectamente más del 50% de la participación en el capital o en las utilidades.
- Una sociedad anónima en la que tuvo directa o indirectamente más del 50% del valor de las acciones en circulación. Consulte **Propiedad implícita de acciones**, más adelante.

- Una organización caritativa o educativa exenta de impuestos que usted o un miembro de su familia controla directa o indirectamente, de cualquier forma o método, sin importar si este control es ejecutable legalmente.

Además, no se puede deducir una pérdida sobre la venta o canje de bienes, si la transacción se hace directa o indirectamente entre las siguientes partes vinculadas:

- Un cessionista y un fiduciario, o el fiduciario y el beneficiario, de cualquier fideicomiso.
- Fiduciarios de dos fideicomisos diferentes, o el fiduciario y el beneficiario de dos fideicomisos diferentes, si la misma persona es el cessionista de ambos fideicomisos.
- Un fiduciario de fideicomiso y una sociedad anónima en la que más del 50% del valor de las acciones en circulación son de propiedad directa o indirecta del fideicomiso o para el mismo, o bien del cessionista del fideicomiso o para el mismo.
- Una sociedad anónima y una sociedad colectiva si las mismas personas poseen más del 50% del valor de las acciones en circulación de la sociedad anónima y más del 50% de participación en el capital o participación en las utilidades de la sociedad colectiva.
- Dos sociedades anónimas de tipo S si las mismas personas poseen más del 50% del valor de las acciones en circulación de cada sociedad anónima.
- Dos sociedades anónimas, una de las cuales es una sociedad anónima de tipo S, si las mismas personas poseen más del 50% del valor de las acciones en circulación de cada sociedad anónima.
- Un albacea y un beneficiario de un caudal hereditario (excepto en el caso de venta o canje para satisfacer una asignación testamentaria pecuniaria).
- Dos sociedades anónimas que sean miembros del mismo grupo controlado. (Sin embargo, en ciertas condiciones estas pérdidas no son denegadas, pero se tienen que diferir).
- Dos sociedades colectivas si las mismas personas poseen, directa o indirectamente, más del 50% de la participación en el capital o de las utilidades en ambas sociedades colectivas.

Ventas o canjes de bienes múltiples. Si vende a una parte vinculada o canjea con ésta una cantidad de paquetes de acciones o bienes en una suma global, tiene que calcular las pérdidas o ganancias por separado para cada paquete de acciones o bienes. Es posible que la ganancia por cada artículo pueda estar sujeta a impuestos. Sin embargo, no puede deducir la pérdida de artículo alguno. Tampoco puede reducir las ganancias provenientes de la venta de ninguno de estos artículos por las pérdidas provenientes de la venta de ninguno de los demás artículos.

Transacciones indirectas. No puede deducir las pérdidas de la venta de acciones a través de su agente si, conforme a un plan dispuesto previamente, una parte vinculada compra las mismas acciones que eran de usted. Esto no es aplicable a un canje entre partes vinculadas a través de un intercambio que sea absolutamente fortuito y que no haya sido programado con antelación.

Propiedad implícita de acciones. Para determinar si una persona posee directa o indirectamente acciones vigentes de una sociedad anónima, se aplican las siguientes reglas:

Regla 1. Las acciones de propiedad directa o indirecta de o para una sociedad anónima, sociedad colectiva, caudal hereditario o fideicomiso se consideran de propiedad proporcionalmente por o para sus accionistas, socios o beneficiarios.

Regla 2. Se considera que una persona es propietaria de las acciones poseídas directa o indirectamente por o para su familia. La familia incluye únicamente a hermanos y hermanas, medios hermanos y medias hermanas, cónyuge, antecesores y descendientes directos.

Regla 3. Se considera que una persona física que sea propietaria de acciones de una sociedad anónima, siempre y cuando no sea mediante la aplicación de la Regla 2, es propietaria de las acciones de las cuales su socio es propietario directo o indirecto.

Regla 4. Al aplicar la Regla 1, 2 ó 3, las acciones de las cuales es dueña implícita una persona conforme a la Regla 1 se consideran realmente propiedad de esa persona. Sin embargo, las acciones de propiedad implícita de una persona bajo la Regla 2 ó 3 no se consideran propiedad de esa persona si se usa nuevamente la Regla 2 ó 3 para hacer que otra persona sea el propietario implícito de dichas acciones.

Bienes recibidos de una parte vinculada. Si vende o canjea bienes con ganancia que adquirió de una parte vinculada, usted reconoce la ganancia solamente en la medida en que sea más que la pérdida previamente denegada a la parte vinculada. Esta regla es aplicable solamente si es cessionario original y adquiere los bienes mediante compra o intercambio. Esta regla no es aplicable si las pérdidas de la parte vinculada fueron denegadas debido a reglas de las ventas ficticias descritas en el capítulo 4 de la Publicación 550 bajo *Wash Sales* (Ventas ficticias), en inglés.

Si vende o canjea con pérdida bienes que adquirió de una parte vinculada, no puede reconocer la pérdida que no fue permisible para la parte vinculada.

Ejemplo 1. Su hermano le vende acciones por \$7,600. Su base de costo es \$10,000. Su hermano no puede deducir la pérdida de \$2,400. Después, usted vende las mismas acciones a una parte no vinculada por \$10,500, obteniendo una ganancia de \$2,900. La ganancia a declarar es \$500; es decir, la ganancia de \$2,900 menos la pérdida de \$2,400 no permitida a su hermano.

Ejemplo 2. Si en el **Ejemplo 1** usted vende las acciones por \$6,900 en lugar de \$10,500, su pérdida reconocida es solamente \$700 (su base de \$7,600 menos \$6,900). No puede deducir la pérdida no permitida a su hermano.

Pérdidas y Ganancias de Capital

Esta sección explica el trato tributario de las ganancias y pérdidas de diferentes tipos de transacciones de inversiones.

Carácter de las pérdidas o ganancias. Debe clasificar sus ganancias y pérdidas como pérdidas o ganancias ordinarias o de capital. Luego, debe clasificar sus ganancias y pérdidas de capital, ya sea a corto plazo o a largo

plazo. Si tiene ganancias y pérdidas a largo plazo, tiene que identificar sus ganancias y pérdidas a una tasa del 28%. Si tiene ganancias netas de capital, también tiene que identificar toda ganancia no recuperada conforme a la sección 1250.

La clasificación e identificación correcta le ayuda a calcular el límite sobre las pérdidas de capital y el impuesto correcto sobre las ganancias de capital. La declaración de las ganancias y pérdidas de capital se explica en el [capítulo 16](#).

Pérdidas o Ganancias Ordinarias o de Capital

Si tiene una ganancia sujeta a impuestos o una pérdida deducible proveniente de una transacción, es posible que sea ganancia o pérdida ordinaria o de capital, dependiendo de las circunstancias. Normalmente, la venta o canje de bienes de capital (definido a continuación) resulta en una pérdida o ganancia de capital. La venta o canje de bienes que no son de capital generalmente resulta en una pérdida o ganancia ordinaria. Según las circunstancias, una pérdida o ganancia sobre la venta o canje de bienes utilizados en su ocupación o negocio puede tratarse como ordinaria o de capital, como se explica en la Publicación 544, en inglés. En algunas situaciones, parte de las pérdidas o ganancias puede ser pérdida o ganancia de capital y otra parte puede ser pérdida o ganancia ordinaria.

Bienes de Capital y Bienes que no Son de Capital

La mayor parte de los bienes que usted posee y usa para fines personales, de placer o inversión constituye bienes de capital. Ejemplos de éstos incluyen:

- Acciones o bonos que tenga en su cuenta personal;
- Una vivienda de la cual usted es dueño y que usan usted y su familia;
- Mobiliario doméstico;
- Un automóvil usado para recreación o para trasladarse de su hogar a su trabajo;
- Colecciones de monedas o estampillas;
- Gemas y joyas; y
- Oro, plata o cualquier otro metal.

Todo bien que usted posea es bien de capital, a excepción de los siguientes bienes que no son de capital:

1. Los bienes que posee principalmente para la venta a clientes o que físicamente formarán parte de la mercancía para la venta a clientes. Para una excepción a esta regla, vea [Obras Musicales de Creación Propia Tratadas como Bienes de Capital](#), más adelante.
2. Bienes depreciables usados en su ocupación o negocio, aun cuando estén completamente depreciados.
3. Bienes raíces que usa en su ocupación o negocio.
4. Derechos de autor, composiciones literarias, musicales o artísticas, cartas o memorandos, o bienes similares que sean:

- a. Creados con su propio esfuerzo,
- b. Preparados o producidos para usted (en el caso de una carta, memorándum o bienes similares) o
- c. Adquiridos bajo ciertas circunstancias (por ejemplo, como regalo), dándole a usted derecho a la base de la persona que creó la propiedad o para quien se preparó o se produjo.

Para una excepción a esta regla, vea [Obras Musicales de Creación Propia Tratadas como Bienes de Capital](#), más adelante.

5. Cuentas o documentos por cobrar adquiridos en el curso normal de su ocupación o negocio por servicios prestados o provenientes de la venta de bienes que se describen en el punto (1).
6. Publicaciones del Gobierno de los Estados Unidos que recibió del gobierno en forma gratuita o por menos del precio de venta normal, o que compró en circunstancias que le dieron derecho a la base de alguien que recibió las publicaciones en forma gratuita o por menos del precio de venta normal.
7. Algunos instrumentos financieros derivados de productos básicos mantenidos por revendedores de derivados de productos básicos.
8. Transacciones de cobertura, pero sólo si la transacción está claramente identificada como transacción de este tipo antes del cierre del día en que se adquirió, se originó o en que usted la firmó.
9. Suministros del tipo que se usa o consume regularmente en el curso normal de su ocupación o negocio.

Bienes de Inversión

Los bienes de inversión son bienes de capital. Normalmente, una ganancia o pérdida proveniente de su venta o canje es una ganancia o pérdida de capital.

Oro, plata, estampillas, monedas, gemas, etcétera. Éstos son bienes de capital, excepto cuando están en posesión de un revendedor con fines de venta. Normalmente, la pérdida o ganancia que asume de esta venta o canje es una pérdida o ganancia de capital.

Acciones, derechos de suscripción y bonos. Todo lo anterior (incluidas las acciones recibidas como dividendo) son bienes de capital, excepto cuando un revendedor de valores los tiene para la venta. Sin embargo, si posee acciones de un pequeño negocio, consulte [Pérdidas en Acciones Conforme a la Sección 1244 \(Pequeño Negocio\)](#), más adelante, y [Losses on Small Business Investment Company Stock](#) (Pérdidas sobre acciones de sociedad inversionista especializada en pequeños negocios), en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Bienes de Uso Personal

Los bienes mantenidos sólo para uso personal y no para inversión son bienes de capital y, por lo tanto, tiene que declarar una ganancia procedente de su venta como ganancia de capital. Sin embargo, no puede deducir una pérdida por la venta de bienes de uso personal.

Obras Musicales de Creación Propia Tratadas como Bienes de Capital

Puede optar por tratar las obras musicales y los derechos de autor asociados con obras musicales como bienes de capital al venderlos o intercambiálos si:

- Creó dichos bienes por medio de sus propios esfuerzos o
- Adquirió los bienes bajo condiciones (como regalo, por ejemplo) que le dieron derecho a la base de la persona que creó dichos bienes o de la persona para quien fueron preparados o producidos.

Tiene que elegir una opción por separado para cada obra musical (o derecho de autor asociado con una obra musical) vendida o intercambiada durante el año tributario. Elija la opción en, o antes de, la fecha de vencimiento del plazo de entrega (incluyendo prórrogas) de la declaración de impuestos del año de la venta o intercambio. Anote la opción en el Formulario 8949 y su Anexo D (Formulario 1040), considerando la venta o intercambio como venta o intercambio de bienes de capital, conforme al Formulario 8949, el Anexo D (Formulario 1040) y sus instrucciones por separado, en inglés.

Puede revocar esta opción si el IRS se lo aprueba. Para obtener la aprobación del IRS, tiene que enviar una solicitud al IRS para que éste le provea una carta de decisión sobre este asunto tributario conforme al *Revenue Procedure* (Procedimiento Administrativo Tributario) correspondiente a su situación. Vea, por ejemplo, el Procedimiento Administrativo Tributario 2015-1 en www.irs.gov/irb/2015-1_IRB/ar07.html, disponible en inglés. Como alternativa, se le otorga una prórroga automática de 6 meses a partir de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de su declaración de impuestos sobre el ingreso (excluyendo prórrogas) para revocar la opción, con la condición de que presente a tiempo la declaración de impuestos sobre el ingreso y, durante este plazo de prórroga de 6 meses, presente el Formulario 1040X en el que la venta o intercambio se considere como venta o intercambio de bienes no de capital.

Instrumentos de Deuda Descontados

Trate como ganancia o pérdida de capital su pérdida o ganancia de la venta, rescate o retiro de un bono u otro instrumento de deuda originalmente emitido con descuento o comprado con descuento, excepto según se explica a continuación.

Deudas gubernamentales a corto plazo. Trate las ganancias sobre las deudas de un gobierno federal, estatal o local a corto plazo (que no sean deudas exentas de impuestos) como ingresos ordinarios hasta su parte proporcional del descuento de adquisición. Este trato se aplica a deudas que tienen una fecha de vencimiento fija de no más de 1 año a partir de la fecha de emisión. El descuento de adquisiciones es el precio de rescate establecido al vencimiento menos la base de la deuda.

Sin embargo, no trate estas ganancias como ingreso en la medida en que haya incluido previamente el descuento en los ingresos. Consulte *Discount on Short-Term Obligations* (Descuento sobre deudas a corto plazo) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Deudas no gubernamentales a corto plazo.

Trate las ganancias sobre las deudas no gubernamentales a corto plazo como ingresos ordinarios hasta su parte proporcional del descuento de la emisión original (*OID*, por sus siglas en inglés). Este trato se aplica a deudas que tienen una fecha de vencimiento fija de no más de 1 año a partir de la fecha de emisión.

Sin embargo, no tiene que volver a incluir en los ingresos la parte del descuento que haya incluido previamente en los mismos. Consulte *Discount on Short-Term Obligations* (Descuento sobre deudas a corto plazo) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Bonos de gobiernos estatales y locales exentos de impuestos. Si estos bonos se emitieron originalmente con un descuento antes del 4 de septiembre de 1982, o bien si los adquirió antes del 2 de marzo de 1984, trate su parte del *OID* como intereses exentos de impuestos. Para calcular las pérdidas o ganancias por la venta o canje de estos bonos, reste su parte del *OID* de la cantidad recibida.

Si los bonos fueron emitidos después del 3 de septiembre de 1982 y adquiridos después del 1 de marzo de 1984, sume a la base ajustada su parte del *OID* para calcular la pérdida o ganancia. Para obtener más información acerca de la base de estos bonos, consulte *Discounted Debt Instruments* (Instrumentos de deuda descontados) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Normalmente, las ganancias del descuento de mercado están sujetas a impuestos sobre la enajenación o rescate de los bonos exentos de impuestos. Si compró los bonos antes del 1 de mayo de 1993, la ganancia del descuento de mercado es una ganancia de capital. Si compró los bonos después del 30 de abril de 1993, la ganancia constituye ingresos ordinarios.

Usted calcula el descuento de mercado restando el precio que pagó por el bono de la suma del precio original de emisión del bono y la cantidad del *OID* acumulado desde la fecha de emisión que representó intereses para los accionistas anteriores. Para obtener más información, consulte *Market Discount Bonds* (Bonos con descuento en el mercado) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Una pérdida sobre la venta u otra enajenación de bonos de gobiernos estatales o locales exentos de impuestos es deducible como pérdida de capital.

Rescate antes del vencimiento. Si un bono local o estatal emitido antes del 9 de junio de 1980 se rescata antes de su vencimiento, entonces el *OID* no es tributable a usted.

Si un bono local o estatal emitido después del 8 de junio de 1980 se rescata antes de su vencimiento, entonces la parte del *OID* que generó ingresos mientras tuvo el bono no es tributable a usted. Sin embargo, tiene que declarar la parte no devengada del *OID* como ganancia de capital.

Ejemplo. El 2 de julio de 2004, fecha de emisión, usted compró un bono municipal de 6% a 20 años por \$800. La cantidad nominal del bono fue \$1,000. El descuento de \$200 se atribuyó al *OID*. En el momento en que se emitió el bono, el emisor no tenía intención de rescatarlo antes de su vencimiento. El bono fue rescatable en su cantidad nominal después de 10 años de la fecha de emisión.

El emisor rescató el bono al término de 11 años (2 de julio de 2015) por la cantidad nominal de \$1,000, más los intereses anuales devengados de \$60. El *OID* de \$73, obtenido durante el tiempo que tuvo el bono, no está sujeto a impuestos. Los intereses anuales devengados de \$60 tampoco están sujetos a impuestos.

Sin embargo, tiene que declarar la parte no devengada del *OID* de \$127 (\$200 – \$73 = \$127) como ganancia de capital.

Instrumentos de deuda a largo plazo emitidos después de 1954 y antes del 28 de mayo de 1969 (o antes del 2 de julio de 1982 si son instrumentos de gobierno).

Si vende, canjea o rescata para obtener ganancia uno de estos instrumentos de deuda, el ingreso ordinario será la parte de la ganancia que no sea superior a la parte proporcional del *OID* al momento de la venta o rescate. El resto de la ganancia es ganancia de capital. Sin embargo, si hubo intención de rescatar el instrumento de deuda antes de su vencimiento, toda la ganancia que no supere el total del *OID* se tratará como ingreso ordinario al momento de la venta. Este trato de ganancia sujeta a impuestos también es aplicable a los instrumentos de sociedades anónimas emitidos después del 27 de mayo de 1969, conforme a un acuerdo escrito vinculante a partir del 27 de mayo de 1969, y en todo momento después de esta fecha.

Instrumentos de deuda a largo plazo emitidos después del 27 de mayo de 1969 (o después del 1 de julio de 1982 si son instrumentos de gobierno).

Si es dueño de uno de estos instrumentos de deuda, tiene que incluir una parte del *OID* en su ingreso bruto cada año que posee el instrumento. Su base de dicho instrumento de deuda aumenta con la cantidad del *OID* que incluyó en sus ingresos brutos. Consulte *Descuento de la Emisión Original (OID)* en el capítulo 7 para obtener información acerca del *OID* que tiene que declarar en su declaración de impuestos.

Si vende o canjea el instrumento de deuda antes de su vencimiento, la ganancia que obtiene es ganancia de capital. Sin embargo, si al momento de la emisión original del instrumento hubo una intención de rescatarlo antes de su vencimiento, normalmente la ganancia es ganancia ordinaria hasta el límite del total del *OID* menos las cantidades del *OID* que previamente se incluyeron en sus ingresos. En este caso, el resto de la ganancia es ganancia de capital.

Bonos con descuento en el mercado. Si el instrumento de deuda tiene descuento en el mercado y usted optó por incluir en el ingreso el descuento a medida que se acumulaba, aumente su base en el instrumento de deuda por el descuento acumulado para calcular la pérdida o ganancia de capital sobre la enajenación. Si optó por no incluir en el ingreso el descuento a medida que se acumulaba, tiene que declarar la ganancia como ingreso ordinario de intereses hasta el monto del descuento comercial acumulado del instrumento. El resto son ganancias de capital. Consulte *Market Discount Bonds* (Bonos de descuento en el mercado) en el capítulo 1 de la Publicación 550, en inglés.

Se aplica una regla diferente a los bonos con descuento en el mercado emitidos antes del 19 de julio de 1984 y comprados por usted antes del 1 de mayo de 1993. Consulte *Market discount bonds* (Bonos de descuento en el mercado) bajo *Discounted Debt Instruments* (Instrumentos de deuda descontados) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Redención de instrumento de deuda. Las cantidades recibidas por la redención de un instrumento de deuda se tratan del mismo modo que si hubiera vendido o canjeado dicho instrumento.

Pagarés de personas físicas. Si mantiene la deuda de una persona física que se emitió con *OID* después del 1 de marzo de 1984, generalmente tiene que incluir el *OID* en su ingreso actual, y las pérdidas o ganancias sobre la venta

o redención de la deuda son, por lo general, pérdidas o ganancias de capital. Se aplica una excepción a este caso si la deuda es un préstamo entre personas físicas y se satisfacen los requisitos siguientes:

- El prestamista no se dedica al negocio de prestar dinero.
- La cantidad del préstamo, más la cantidad de los préstamos anteriores pendientes, es \$10,000 o menos.
- La evasión de impuestos federales no es uno de los principales objetivos del préstamo.

Si corresponde la excepción, o si la deuda fue emitida antes del 2 de marzo de 1984, usted no incluye el *OID* en sus ingresos actuales. Cuando venda o rescate la deuda, la parte de su ganancia que no sea superior a la parte devengada del *OID* en ese momento es ingreso ordinario. El resto de la ganancia, si la hay, es ganancia de capital. Las pérdidas sobre las ventas o rescates son pérdidas de capital.

Depósito en Instituciones Financieras Insolventes o en Quiebra

Si pierde dinero que tenga depositado en un banco, cooperativa de crédito u otra institución financiera que ya no es solvente o está en bancarrota, tal vez pueda deducir su pérdida en una de las tres maneras siguientes:

- Pérdida ordinaria.
- Pérdida fortuita.
- Deuda incobrable no comercial (pérdida de capital a corto plazo).

Para más información, vea *Deposit in Insolvent or Bankrupt Financial Institution* (Depósito en institución financiera insolvente o en quiebra) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Venta de Anualidad

Se considera ingreso ordinario la parte de una ganancia sobre la venta de un contrato de anualidad antes de su fecha de vencimiento que se basa en los intereses acumulados en el contrato.

Pérdidas en Acciones Conforme a la Sección 1244 (Pequeño Negocio)

Usted puede deducir su pérdida proveniente de la venta, canje o falta de valor de acciones conforme a la sección 1244 como una pérdida ordinaria en vez de una pérdida de capital. Declare una pérdida ordinaria de la venta, canje o falta de valor de acciones conforme a la sección 1244 en el Formulario 4797. Sin embargo, si el total de la pérdida supera la cantidad máxima permitida para las pérdidas ordinarias, declare la transacción en el Formulario 8949 también, cumpliendo las instrucciones de los Formularios 4797 y 8949.

Toda ganancia sobre acciones conforme a la sección 1244 es ganancia de capital si las acciones son bienes de capital bajo su control. Declare la ganancia en el Formulario 8949. Consulte *Losses on Section 1244 (Small Business) Stock* (Pérdidas de acciones (de pequeño negocio) conforme a la sección 1244), en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.



Sí desea obtener más información sobre el Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040), vea **Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas de Capital** en el capítulo 16. Además, vea el Anexo D (Formulario 1040), el Formulario 8949 y sus instrucciones por separado, en inglés.

Período de Tenencia

Si vendió o canjeó bienes de inversión, tiene que determinar el período de tenencia de los bienes. Su período de tenencia determina si una pérdida o ganancia de capital fue a corto o largo plazo.

Corto o largo plazo. Si mantiene bienes de inversión por más de 1 año, las pérdidas o ganancias de capital son a largo plazo. Si mantiene bienes por 1 año o menos, las pérdidas o ganancias de capital son a corto plazo.

Para determinar el tiempo en que tuvo bienes de inversión, empiece a contar a partir del día siguiente a la fecha en que adquirió los bienes. El día en que enajenó los bienes forma parte del período de tenencia.

Ejemplo. Si compró bienes de inversión el 5 de febrero de 2014 y los vendió el 5 de febrero de 2015, el período de tenencia no es superior a un 1 año y, por lo tanto, tiene pérdida o ganancia de capital a corto plazo. Si vendió los bienes el 6 de febrero de 2015, el período de tenencia es superior a un 1 año y, por lo tanto, tiene una pérdida o ganancia de capital a largo plazo.

Valores cotizados en un mercado establecido. Para valores cotizados en un mercado de valores establecido, el período de tenencia comienza el día siguiente a la fecha de transacción en que compró los valores y termina en la fecha de transacción en que los vendió.

 **No confunda la fecha de transacción con la fecha de liquidación, la cual es la fecha en que se tienen que entregar las acciones y se tiene que efectuar el pago.**

Ejemplo. Usted es contribuyente con base de método de efectivo y año natural para la presentación de su declaración. El 30 de diciembre de 2015, vendió acciones. Según las reglas de la bolsa, la venta se cerró con la entrega de las acciones y el pago del precio de las mismas en enero de 2016. Declare la ganancia perdida en la declaración del año 2015, aunque haya recibido el pago en el año 2016. La ganancia o pérdida es a largo o corto plazo dependiendo de si tuvo las acciones más de un año. Su período de tenencia terminó el 30 de diciembre.

Pagarés y bonos del Tesoro de los Estados Unidos. El período de tenencia de pagarés y bonos de los EE.UU. vendidos en subasta en base a su rendimiento se inicia el día después de que el Secretario del Tesoro, mediante comunicados de prensa, dé notificación a los poseedores cuyas ofertas hayan sido aceptadas. El período de tenencia de pagarés y bonos de los EE.UU. con rendimiento determinado vendidos en base a suscripciones se inicia el día después de que se presente la suscripción.

Servicio de inversión automático. Al determinar el período de tenencia de acciones compradas a través del banco u otro agente, se considera que las acciones enteras se compraron al inicio y las acciones fraccionarias se compraron al final. El período de tenencia de usted comienza el día siguiente de la fecha de compra del banco. Si una acción se compró en

más de una fecha de compra, el período de tenencia de esa acción es un período de tenencia dividido. Se considera que se compró una parte de esa acción en cada fecha en que el banco haya comprado la acción con pagos procedentes de fondos disponibles.

Canjes no sujetos a impuestos. Si adquiere bienes de inversión en un canje por otros bienes de inversión y la base de los nuevos bienes está determinada, en su totalidad o en parte, por la base de los antiguos bienes, el período de tenencia de los nuevos bienes comienza el día siguiente de la fecha en que adquirió los antiguos bienes.

Bienes recibidos como regalo. Si recibe un regalo de bienes y la base se determina por la base ajustada del donante, se considera que el período de tenencia ha empezado el mismo día en que empezó el período de tenencia del donante.

Si la base está determinada por el valor justo de mercado de los bienes, el período de tenencia comienza el día siguiente de la fecha del regalo.

Bienes heredados. Por lo general, si usted heredó bienes de inversión, su ganancia o pérdida de capital en cualquier enajenación que realice luego con ese bien es una ganancia o pérdida de capital a largo plazo. Esto es así independientemente de cuánto tiempo usted tuvo el bien como su propiedad. Sin embargo, si usted heredó los bienes de alguien que falleció en 2010, vea la información que aparece a continuación.

Bienes heredados de una persona que falleció en el año 2010. Si hereda bienes de inversión de un difunto que falleció en el año 2010, y el albacea del patrimonio del difunto optó por presentar el Formulario 8939, consulte la información provista por el albacea o vea la Publicación 4895, *Tax Treatment of Property Acquired From a Decedent Dying in 2010* (Tratado tributario de bienes adquiridos de un difunto que falleció en 2010), en inglés, para determinar su período de tenencia. La publicación 4895 está disponible, en inglés, en www.irs.gov/publications/p4895.

Bienes raíces comprados. Para calcular el tiempo que tuvo bienes raíces comprados conforme a un contrato incondicional, empiece a contar el día después de la fecha en que recibió el título de los bienes o la fecha después de la que tomó posesión de los bienes y asumió las obligaciones y privilegios de propietario, lo que sucediera primero. Sin embargo, aceptar la entrega o tomar posesión de bienes raíces conforme a un contrato de opción no es suficiente para comenzar el período de tenencia. El período de tenencia no puede comenzar hasta que haya un contrato de venta real. El período de tenencia del vendedor no puede terminar antes de esa fecha.

Si recupera la posesión de bienes raíces. Si vende bienes raíces pero retiene un derecho prenderlo a los mismos, y más adelante recupera la posesión de dichos bienes raíces según los términos del contrato de venta, el período de tenencia correspondiente a una venta posterior abarca el período durante el cual fue dueño de los bienes raíces antes de la primera venta y el período después de que haya recuperado la posesión de los mismos. El período de tenencia no incluye el período entre la primera venta y la recuperación de la posesión de los bienes raíces. Es decir, no incluye el período durante el cual el primer comprador fue dueño de dichos bienes raíces.

Sin embargo, el período de tenencia para cualquier mejora hecha por el primer comprador comienza en el momento de la recuperación.

Dividendos de acciones. El período de tenencia de las acciones que usted recibió como dividendo de acciones sujeto a impuestos comienza en la fecha de distribución.

El período de tenencia de acciones nuevas que recibió como dividendo de acciones no sujeto a impuestos comienza el mismo día que el período de tenencia de las antiguas acciones. Esta regla también se aplica a acciones adquiridas en una "escisión", lo cual es una distribución de acciones o valores en una sociedad anónima controlada.

Derechos de suscripción no sujetos a impuestos. El período de tenencia de derechos de suscripción no sujetos a impuestos comienza el mismo día que el período de tenencia de las acciones precedentes. El período de tenencia de acciones adquiridas a través del ejercicio de derechos de suscripción comienza en la fecha en que se ejerció el derecho.

Deudas Incobrables no Empresariales

Si alguien le debe dinero que usted no puede cobrar, entonces tiene una deuda incobrable. Tal vez pueda deducir la cantidad adeudada cuando calcule su impuesto para el año en que la deuda pierda todo su valor.

Normalmente, las deudas incobrables no empresariales son deudas incobrables que no obtuvo en el transcurso de la operación de su ocupación o negocio, y son deducibles como pérdidas de capital a corto plazo. Para que las deudas incobrables no comerciales sean deducibles, tienen que perder totalmente su valor. No puede deducir una deuda no comercial que ha perdido sólo parte de su valor.

Requisito de deuda genuina. Una deuda tiene que ser genuina para que pueda deducir la pérdida. Una deuda es genuina si surge de una relación deudor-acrededor que se basa en una obligación válida y ejecutable de reembolsar una suma de dinero fija o determinable.

Requisito de base en la deuda incobrable. Para deducir una deuda incobrable, tiene que tener una base en la misma; es decir, tiene que haber incluido previamente la cantidad en sus ingresos o haber prestado su efectivo. Por ejemplo, no puede declarar una deducción por deuda incobrable por una pensión alimenticia por orden judicial para hijos menores que su ex cónyuge no haya pagado. Si es contribuyente con base de método a base de efectivo (como la mayoría de las personas físicas), normalmente no puede declarar una deducción por deuda incobrable por sueldos, salarios, alquileres, honorarios, intereses, dividendos y conceptos similares no pagados.

Cuándo son deducibles las deudas incobrables. Puede tomar una deducción por deuda incobrable sólo en el año en que la deuda pierde su valor. No tiene que esperar el vencimiento de una deuda para saber si ha perdido su valor. Una deuda pierde su valor cuando ya no cabe la posibilidad de que se pague la cantidad adeudada.

No es necesario llevar el asunto ante los tribunales si puede demostrar que la deuda sería incobrable a pesar de una sentencia de compensación monetaria dictada por un tribunal. Sólo tiene que demostrar que ha tomado medidas razonables para cobrar la deuda. En la mayoría de los casos, la quiebra del deudor

demuestra suficientemente que por lo menos una parte de una deuda no garantizada y no privilegiada ha perdido su valor.

Cómo declarar deudas incobrables. Deduzca las deudas incobrables no comerciales como pérdidas de capital a corto plazo en el Formulario 8949.

PRECAUCIÓN Asegúrese de declarar su(s) deuda(s) incobrable(s) (y toda otra transacción a corto plazo por la cual usted no recibió el Formulario 1099-B) en la Parte I del Formulario 8949 y marcar el recuadro C.

CONSEJO Si desea obtener más información sobre el Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040), vea [Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas de Capital](#) en el capítulo 16. Además, vea el Anexo D (Formulario 1040), el Formulario 8949 y sus instrucciones por separado, en inglés.

Para cada deuda incobrable, adjunte a su declaración un documento que contenga:

- Una descripción de la deuda, incluidas la cantidad y la fecha en que vence;
- El nombre del deudor y toda relación comercial o familiar que existan entre usted y éste;
- Los esfuerzos que hizo para cobrar la deuda; y
- Por qué decidió que la deuda perdió su valor. Por ejemplo, puede demostrar que el prestatario se declaró en bancarrota, o bien, que una acción legal para cobrar la deuda probablemente no resultaría en el pago de ninguna parte de la misma.

Cómo reclamar un reembolso. Si no deduce una deuda incobrable en su declaración original del año en que perdió valor, puede reclamar un crédito o reembolso por dicha deuda. Para hacerlo, use el Formulario 1040X para enmendar su declaración del año en que la deuda perdió todo valor. Tiene que presentar la declaración dentro de los 7 años a partir de la fecha en la que tenía que presentar su declaración original para ese año, o bien dentro de un plazo de 2 años a partir de la fecha en que pagó el impuesto, lo que ocurría más tarde. Para obtener más información acerca de cómo reclamar un reembolso, consulte [Declaraciones Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso](#) en el capítulo 1.

Información adicional. Para obtener más información, consulte *Nonbusiness Bad Debts* (Deudas incobrables no comerciales) en la Publicación 550, en inglés. Para obtener información acerca de las deudas incobrables comerciales, consulte el capítulo 10 de la Publicación 535, *Business Expenses* (Gastos de negocio), en inglés.

Ventas Ficticias

No puede deducir pérdidas provenientes de ventas o canjes de acciones o valores en una venta ficticia.

Una venta ficticia ocurre cuando vende o canjea acciones o valores con pérdida y, dentro de 30 días antes o después de dicha venta, usted:

1. Compra acciones o valores sustancialmente idénticos,
2. Adquiere acciones o valores sustancialmente idénticos en un canje sujeto a impuestos en su totalidad,

3. Adquiere un contrato u opción para la compra de acciones o valores sustancialmente idénticos o
4. Adquiere acciones sustancialmente idénticas para su arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) o su arreglo *Roth IRA*.

Si su pérdida fue denegada debido a las reglas relacionadas con ventas ficticias, añada la pérdida denegada al costo de las acciones o valores nuevos (excepto el punto (4), anteriormente). El resultado corresponde a su base en las acciones o valores nuevos. Este ajuste aplaza la deducción de la pérdida hasta la enajenación de las acciones o valores nuevos. El período de tenencia para las acciones o valores nuevos abarca el período de tenencia de las acciones o valores vendidos.

Para más información, vea *Wash Sales* (Ventas ficticias), en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Reinversiones de Ganancia de Valores Cotizados en Bolsa

Puede tener derecho a una reinversión exenta de impuestos de ciertas ganancias por la venta de valores cotizados en bolsa. Esto significa que si compra ciertos bienes de reposición y hace la elección que se describe en esta sección, aplaza parte o toda la ganancia.

Usted aplaza la ganancia al ajustar la base de los bienes de reposición, como se describe en [Base de bienes de reposición](#), más adelante. Esto aplaza la ganancia hasta el año en que enajene los bienes de reposición.

Tiene derecho a esta opción si satisface los siguientes requisitos:

- Usted vende valores cotizados en la bolsa con ganancia. Los valores cotizados en la bolsa son aquéllos cotizados en un mercado de valores establecido.
- La ganancia proveniente de dicha venta es ganancia de capital.
- Durante el período de 60 días a partir de la fecha de la venta, usted compra bienes de reposición. Estos bienes tienen que ser acciones ordinarias de, o una participación de sociedad colectiva en, una sociedad inversionista especializada en pequeños negocios (*SSBIC*, por sus siglas en inglés). Esto se refiere a toda sociedad colectiva o sociedad anónima con licencia de la *Small Business Administration* (Administración de Pequeños Negocios o *SBA*, por sus siglas en inglés) conforme a la sección 301(d) de la *Small Business Investment Act of 1958* (Ley de Inversión de Pequeños Negocios de 1958), tal como estaba en vigencia el 13 de mayo de 1993.

Cantidad de ganancias obtenida. Si decide hacer lo que se describe en esta sección, tiene que reconocer ganancias sólo hasta la siguiente cantidad:

- La cantidad neta recibida en la venta, menos
- El costo de toda acción ordinaria o participación en sociedades colectivas en una *SSBIC* que haya comprado durante el período de 60 días a partir de la fecha de venta (y no haya tomado en cuenta previamente durante una venta anterior de valores cotizados en bolsa).

Si esta cantidad es menor que la ganancia, puede aplazar el resto de su ganancia, sujeto al

límite que se describe a continuación. Si esta cantidad es equivalente o mayor que la cantidad de la ganancia, usted tiene que reconocer la cantidad total de dicha ganancia.

Límite sobre ganancia aplazada. La cantidad de la ganancia que puede aplazar cada año está limitada a la cantidad que sea menor entre:

- \$50,000 (\$25,000 si está casado y presenta una declaración por separado)
- \$500,000 (\$250,000 si está casado y presenta una declaración por separado), menos la cantidad de la ganancia que aplazó en todos los años anteriores.

Base de bienes de reposición. Tiene que restar la cantidad de la ganancia aplazada de la base de los bienes de reposición.

Cómo declarar y aplazar ganancias. Consulte el tema titulado *How to report and postpone gain* (Cómo declarar y aplazar ganancias), que se encuentra bajo el tema *Rollover of Gain From Publicly Traded Securities* (Reinversión de la ganancia proveniente de la venta de valores cotizados en bolsa), en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés, para obtener detalles.

15.

Venta de su Vivienda

Recordatorio

Venta de vivienda con puntos no deducidos. Si no ha deducido todos los puntos que pagó para asegurar una hipoteca sobre su vivienda anterior, tal vez pueda deducir los puntos restantes en el año de la venta. Consulte [Hipoteca que termina antes del plazo de vigencia convenido](#) bajo **Puntos** en el capítulo 23.

Introducción

Este capítulo explica las reglas tributarias que son aplicables cuando vende su vivienda principal. En la mayoría de los casos, su vivienda principal es aquella en la que vive la mayor parte del tiempo.

Si vendió su vivienda principal en el año 2015, es posible que pueda excluir de sus ingresos todas las ganancias hasta un máximo de \$250,000 (\$500,000 en una declaración conjunta, en la mayoría de los casos). Consulte [Cómo Excluir las Ganancias](#), más adelante. Generalmente, si puede excluir todas las ganancias, no es necesario que declare dicha venta en su declaración de impuestos.

Si tiene ganancias que no se pueden excluir, éstas son tributables. Declare estas ganancias en el Formulario 8949, *Sales and Other Dispositions of Capital Assets* (Ventas y otras enajenaciones de bienes de capital), en inglés, y en el Anexo D (Formulario 1040). Es posible que también tenga que llenar el Formulario

4797, *Sales of Business Property* (Ventas de propiedad comercial), en inglés. Consulte [Cómo Declarar la Venta](#), más adelante.

Si tiene pérdidas de la venta, generalmente no puede deducirlas en su declaración. Sin embargo, podría verse obligado a declararlas. Consulte [Cómo Declarar la Venta](#), más adelante.

Los temas principales de este capítulo son los siguientes:

- Cómo calcular las pérdidas o ganancias.
- Cómo determinar la base.
- Cómo excluir las ganancias.
- Requisitos de propiedad y de uso.
- Cómo declarar la venta.

Otros temas incluyen lo siguiente:

- Uso comercial o alquiler de vivienda.
- Recuperación de un subsidio hipotecario federal.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 523** *Selling Your Home* (Venta de su vivienda), en inglés
- 530** *Tax Information for Homeowners* (Información tributaria para propietarios de vivienda), en inglés
- 547(SP)** Hechos Fortuitos, Desastres y Robos

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo D (Formulario 1040) Capital Gains and Losses** (Ganancias y pérdidas de capital), en inglés
- 982 Reduction of Tax Attributes Due to Discharge of Indebtedness** (Reducción de atributos tributarios debido a la liquidación de deudas), en inglés
- 8828 Recapture of Federal Mortgage Subsidy** (Recuperación del subsidio hipotecario federal), en inglés
- 8949 Sales and Other Dispositions of Capital Assets** (Ventas y otras enajenaciones de bienes de capital), en inglés

Vivienda Principal

Esta sección explica el término “vivienda principal”. Generalmente, la vivienda en que usted vive la mayor parte del tiempo es su vivienda principal y puede ser una(a):

- Casa,
- Casa flotante,
- Casa rodante,
- Apartamento de cooperativa o
- Condominio.

Para excluir la ganancia conforme a las reglas del presente capítulo, en la mayoría de los casos tiene que haber sido propietario y

habitado la propiedad como vivienda principal durante un mínimo de 2 años durante el período de 5 años que termina en la fecha de la venta.

Terreno. Si vende el terreno en que se encuentra ubicada su vivienda principal, pero no la casa misma, no puede excluir la ganancia proveniente de la venta del terreno. Sin embargo, si vende un terreno baldío usado como parte de su vivienda principal y contiguo a la misma, tal vez pueda excluir la ganancia proveniente de la venta de dicho terreno en ciertos casos. Vea la Publicación 523, *Selling Your Home* (Venta de su vivienda), en inglés, para más información.

Ejemplo. Compra un terreno y traslada su vivienda principal ahí. Luego, vende el terreno en donde se encontraba ubicada su vivienda principal. Esta venta no se considera venta de su vivienda principal y no puede excluir las ganancias provenientes de la venta del terreno.

Más de una vivienda. Si es propietario de más de una vivienda, solamente puede excluir las ganancias de la venta de su vivienda principal. Tiene que incluir en sus ingresos las ganancias procedentes de la venta de cualquier otra vivienda. Si es propietario de dos viviendas y vive en ambas, su vivienda principal generalmente es aquella en que vive la mayor parte del tiempo durante el año.

Ejemplo 1. Usted es propietario de dos casas, una en Nueva York y otra en Florida. Entre 2011 y 2015, usted vive en la casa de Nueva York por 7 meses y en la residencia de Florida durante 5 meses de cada año. En la ausencia de hechos y circunstancias que indiquen lo contrario, la casa de Nueva York es su vivienda principal. Usted reúne los requisitos para la exclusión de la ganancia de la venta de la casa de Nueva York, pero no por la casa en Florida en el 2015.

Ejemplo 2. Usted es propietario de una casa, pero vive en otra casa que alquila. La casa alquilada es su vivienda principal.

Ejemplo 3. Usted es propietario de dos casas, una en Virginia y otra en New Hampshire. En 2011 y 2012, usted vivió en la casa de Virginia. En 2013 y 2014, vivió en la casa de New Hampshire. En 2015, vivió otra vez en la casa de Virginia. Su residencia principal en 2011, 2012 y 2015 es la residencia de Virginia. En 2013 y 2014, su residencia principal es la residencia de New Hampshire. Usted reúne los requisitos para la exclusión de la ganancia de la venta de cualesquiera de las casas (pero no ambas) en el 2015.

Propiedad usada parcialmente como su vivienda principal. Si usa solamente una parte de la propiedad como vivienda principal, las reglas que se abordan en este capítulo son aplicables sólo a las pérdidas o ganancias de la venta de esa parte de la propiedad. Para obtener detalles, consulte [Uso Comercial o Alquiler de Vivienda](#), más adelante.

Cómo Calcular las Pérdidas o Ganancias

Para calcular las pérdidas o ganancias procedentes de la venta de su vivienda principal, tiene que saber cuál es el precio de venta, la cantidad recibida y la base ajustada. Reste la base ajustada de la cantidad recibida para obtener el total de pérdidas o ganancias.

Precio de venta
– Gastos de venta

Cantidad recibida

Cantidad recibida
– Base ajustada

Pérdida o ganancia

Precio de Venta

El precio de venta es la cantidad total que recibe por su vivienda. Esto incluye dinero y el valor justo de mercado de cualquier otro bien o servicio que reciba y todos los pagares, hipotecas u otras deudas que asume el comprador como parte de la venta.

Pago efectuado por su empleador. Es posible que tenga que vender su vivienda debido a un traslado de trabajo. Si su empleador le paga las pérdidas originadas por la venta o gastos de venta, no incluya el pago como parte del precio de venta. Su empleador incluirá el pago como salario en el encasillado 1 del Formulario W-2 y usted lo incluirá en los ingresos en la línea 7 del Formulario 1040.

Opción de compra. Si otorga una opción de compra para su vivienda y esa opción se ejecuta, sume al precio de venta de la vivienda la cantidad que reciba por la opción. Si la opción no se ejecuta, tiene que declarar la cantidad como ingreso ordinario en el año en que venza la opción. Declare esta cantidad en la línea 21 del Formulario 1040.

Formulario 1099-S. Si recibió el Formulario 1099-S, *Proceeds From Real Estate Transactions* (Utilidades de transacciones de bienes raíces), en inglés, el encasillado 2, *Gross proceeds* (Utilidades brutas), debe mostrar la cantidad total que recibió por su vivienda.

Sin embargo, el encasillado 2 no incluirá el valor justo de mercado de servicios o bienes que no sean dinero en efectivo o pagares que haya recibido o recibirá. En lugar de esto, el encasillado 4 estará marcado para indicar que ha recibido (o que se anticipa que va a recibir) estos bienes.

Cantidad Recibida

La cantidad recibida corresponde al precio de venta menos los gastos de venta.

Gastos de venta. Los gastos de venta incluyen:

- Comisiones,
- Cargos por publicidad,
- Honorarios legales y
- Cargos de préstamo pagados por el vendedor, como tarifas por colocación de préstamos o “puntos”.

Base Ajustada

Durante el período en el que haya sido propietario de su vivienda, es posible que haya realizado ajustes (aumentos o disminuciones) a la base. Esta base ajustada se tiene que determinar antes de poder calcular las pérdidas o ganancias de la venta de su vivienda. Para obtener información sobre cómo calcular la base

ajustada de su vivienda, consulte [Cómo Determinar la Base](#), más adelante.

Cantidad de Pérdidas o Ganancias

Para calcular la cantidad de pérdidas o ganancias, compare la cantidad recibida con la base ajustada.

Ganancias de la venta. Si la cantidad recibida es mayor que la base ajustada, la diferencia es una ganancia y, a excepción de cualquier parte que pueda excluir, dicha ganancia suele ser tributable.

Pérdidas de la venta. Si la cantidad recibida es menor que la base ajustada, la diferencia es una pérdida. La pérdida proveniente de la venta de su vivienda principal no se puede deducir.

Vivienda de propiedad conjunta. Si usted y su cónyuge venden su vivienda de propiedad conjunta y presentan una declaración conjunta, debe calcular sus pérdidas o ganancias como si fueran un solo contribuyente.

Declaraciones por separado. Si usted y su cónyuge presentan declaraciones por separado, cada uno tiene que calcular sus propias pérdidas o ganancias conforme a su participación en la propiedad de la vivienda. Generalmente, dicha participación está determinada por la ley estatal.

Copropietarios no casados. Si usted y un copropietario que no sea su cónyuge venden su vivienda de propiedad conjunta, cada uno tiene que calcular sus propias pérdidas o ganancias conforme a su participación en la propiedad de la vivienda. Cada uno debe aplicar las reglas que se abordan en este capítulo de manera individual.

Enajenaciones que no Sean Ventas

Hay ciertas reglas especiales para otras enajenaciones de su vivienda principal.

Ejecución hipotecaria o embargo de bienes. Si su vivienda estuvo sujeta a ejecución hipotecaria o embargo, ésto se considera una enajenación de la vivienda principal. Consulte la Publicación 4681, *Canceled Debts, Foreclosures, Repossessions, and Abandonments* (Deudas canceladas, ejecuciones hipotecarias, embargo y abandonos), en inglés, para calcular si tiene ingreso ordinario, pérdidas o ganancias.

Abandono. Si abandona su vivienda, vea la Publicación 4681, en inglés, para determinar si usted tiene ingresos ordinarios, ganancia o pérdida.

Intercambio de viviendas. Si intercambia su antigua vivienda por otra, trate el intercambio como la venta de su antigua vivienda y la compra de una nueva vivienda.

Ejemplo. Usted habitaba y era propietario de una vivienda que tenía una base ajustada de \$41,000. Un agente de bienes raíces aceptó su antigua vivienda por un valor de \$50,000 como pago parcial para la compra de una nueva vivienda con un valor de \$80,000. Esta transacción se trata como venta de su antigua vivienda por \$50,000 con una ganancia de \$9,000 (\$50,000 – \$41,000).

Si el agente de bienes raíces le hubiese concedido \$27,000 y hubiese asumido su hipoteca por pagar de \$23,000 sobre su antigua

vivienda, el precio de venta aún sería \$50,000 (los \$27,000 concedidos para el intercambio más la hipoteca de \$23,000 que asumió).

Traspaso a cónyuge. Si traspasa su vivienda a su cónyuge, o lo traspasa a su ex cónyuge por causa de divorcio, en la mayoría de los casos no hay pérdidas ni ganancias. Esto es cierto aun si recibe dinero en efectivo u otra compensación por su vivienda. Por lo tanto, no son aplicables las reglas de este capítulo.

Información adicional. Si necesita más información, consulte la Publicación 523, y *Property Settlements* (Liquidaciones de bienes) en la Publicación 504, *Divorced or Separated Individuals* (Personas divorciadas o separadas), ambas en inglés.

Conversión involuntaria. Si su vivienda es destruida o expropiada, y usted recibe dinero u otros bienes a cambio, como el pago de un seguro o indemnización por causa de expropiación forzosa, esto es una enajenación. Esto se considera una venta y quizás pueda excluir la totalidad o parte de la ganancia proveniente de la destrucción o expropiación de su vivienda, según se explica más adelante, bajo [Situaciones Especiales](#).

Cómo Determinar la Base

Debe saber cuál es la base de su vivienda para poder calcular toda pérdida o ganancia al momento de la venta. La base de su vivienda se determina dependiendo de cómo la obtuvo. Generalmente, la base es el costo de la vivienda si la compró o construyó. Si la obtuvo de alguna otra manera (herencia, regalo, etc.), la base, por lo general, es el valor justo de mercado cuando la recibió o la base ajustada del dueño anterior.

Mientras fue propietario de su vivienda, es posible que realizara ajustes (aumentos o disminuciones) a la base de su vivienda. El resultado de estos ajustes es la base ajustada de la vivienda, la cual se usa para calcular las pérdidas o ganancias de la venta de la misma. Consulte [Base Ajustada](#), más adelante.

Puede obtener más información sobre la base y la base ajustada en el [capítulo 13](#) de esta publicación y en la Publicación 523, en inglés.

Costo como Base

El costo de la propiedad es la cantidad que pagó por ella en efectivo o a través de obligaciones de deuda, otros bienes o servicios.

Compra. Si compró una vivienda, la base es lo que a usted le cuesta. Esto incluye el precio de compra y ciertos costos de cierre. En la mayoría de los casos, el precio de compra incluye su pago inicial o enganche y toda deuda que haya entregado al vendedor en pago por la vivienda, como una primera o segunda hipoteca o pagares. Si construye una vivienda o contrata a terceros para construirla, su precio de compra puede incluir los costos de construcción, como se explica en la Publicación 523, en inglés.

Gastos de transacción o costos de cierre. Al momento de comprar su vivienda, es posible que haya tenido que pagar costos de cierre además del precio del contrato de la propiedad. Puede incluir en la base algunos de los gastos de transacción y costos de cierre que pagó por la compra de la vivienda, pero no puede incluir en la base los cargos y costos por la obtención de un préstamo hipotecario. Un cargo que se paga por la compra de la vivienda es todo cargo que hubiera tenido que pagar aún si hubiera

pagado por ella en efectivo (es decir, sin tener que financiarla).

El [capítulo 13](#) indica algunos de los gastos de transacción y costos de cierre que puede incluir en la base de su propiedad, incluida su vivienda. Asimismo, indica algunos de los costos de cierre que no se pueden incluir en la base.

Además, consulte la Publicación 523, en inglés, para información adicional y una definición de la base distinta a la del costo.

Base Ajustada

La base ajustada es su costo u otra base a la que se le restan o suman ciertas cantidades. Para calcular su base ajustada, vea la Publicación 523, en inglés.

 **PRECAUCIÓN** *Si adquirió participación en su vivienda de un difunto que falleció en 2010 y su albacea ha presentado el Formulario 8939, Allocation of Increase in Basis for Property Acquired From a Decedent (Distribución del aumento en la base de propiedad adquirida de un difunto), en inglés, vea la Publicación 4895, Tax Treatment of Property Acquired From a Decedent Dying in 2010 (Trato tributario de una propiedad adquirida de una persona que falleció en el 2010), en inglés, para más información. La Publicación 4895 está disponible en www.irs.gov/publications/p4895.*

Aumentos a la base. Incluyen lo siguiente:

- Ampliaciones y otras mejoras que tengan una vida útil superior a 1 año.
- Tasaciones especiales para mejoras locales.
- Toda cantidad que usted haya gastado después de un hecho fortuito para restaurar la propiedad dañada.

Mejoras. Éstas agregan valor a su vivienda, prolongan su vida útil o la adaptan para nuevos usos. Debe sumar a la base de la propiedad el costo de las ampliaciones y otras mejoras realizadas.

Por ejemplo, instalar una sala de recreación u otro baño en su sótano sin mejoras, levantar una cerca nueva, instalar nueva plomería o cabinería, colocar un techo nuevo o pavimentar la entrada al garaje son actividades que constituyen mejoras. Una ampliación a su vivienda, como una nueva terraza, un solario o un garaje, también constituye una mejora.

Reparaciones. Éstas mantienen su vivienda en buenas condiciones, pero no le agregan valor ni prolongan su vida útil. No sume el costo a la base de su propiedad.

Pintar el interior y exterior de su casa, reparar canaletas o pisos, reparar goteras o yeso y reemplazar ventanas rotas son ejemplos de reparaciones.

Disminuciones a la base. Incluyen lo siguiente:

- Liquidaciones de la deuda calificada sobre la vivienda principal excluidas de ingreso. Vea [Liquidaciones de la deuda calificada sobre la vivienda principal](#), más adelante.
- La cancelación parcial o completa del ingreso por una deuda que se excluyó debido a su quiebra o insolvencia. Para obtener más detalles, vea la Publicación 4681, en inglés.
- Ganancias aplazadas provenientes de la venta de una vivienda anterior antes del 7 de mayo de 1997.

- Pérdidas fortuitas deducibles.
- Pagos de seguro que haya recibido o que espera recibir por pérdidas fortuitas.
- Pagos que haya recibido por otorgar una servidumbre o un derecho de paso.
- Depreciación permitida o permisible si usó su vivienda para fines comerciales o de alquiler.
- Créditos relacionados con la eficiencia energética, permitidos por gastos incurridos en el hogar. Reste del aumento a la base, que de otra manera se permitiría por gastos en la vivienda, por la cantidad del crédito permitido por dichos gastos.
- Crédito tributario por adopción que haya reclamado por mejoras agregadas a la base de su vivienda.
- Pagos no tributables de un programa de asistencia para adopción de su empleador que haya utilizado para mejoras realizadas agregadas a la base de su vivienda.
- Subsidio por ahorro de energía excluido de su ingreso bruto porque lo recibió (directa o indirectamente) de alguno de los servicios públicos después de 1992 para comprar o instalar un medio de ahorro de energía. Un medio de ahorro de energía es una instalación o modificación principalmente diseñada para reducir el consumo de electricidad o gas natural, o para mejorar el uso de la demanda de energía de una vivienda.
- Crédito tributario para el comprador de su primera vivienda en el Distrito de Columbia (permisible para la compra de una primera vivienda en el Distrito de Columbia a partir del 5 de agosto de 1997 y antes del 1 de enero de 2012).
- Impuesto general de ventas (permitido a partir de 2004 y antes de 2015) reclamado como una deducción detallada en el Anexo A (Formulario 1040) que fue impuesto por la compra de bienes muebles, tales como una casa flotante usada como su hogar o casa móvil.



En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación relacionada con las disposiciones de la ley tributaria que vencieron a finales del año. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub17sp.

Liquidaciones de la deuda calificada sobre la vivienda principal. Quizás pueda excluir de los ingresos brutos una liquidación de la deuda calificada sobre una vivienda principal. Esta exclusión corresponde a liquidaciones efectuadas después de 2006 y antes de 2015. Si opta por excluir estos ingresos, tiene que restar de la base de la vivienda principal (pero no por debajo de cero) la cantidad excluida de los ingresos brutos.



En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación relacionada con las disposiciones de la ley tributaria que vencieron a finales del año. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub17sp.



Documentación. Debe mantener documentación para demostrar la base ajustada de su vivienda. Normalmente, tiene que conservar dicha documentación durante 3 años después de la fecha de

vencimiento para presentar la declaración del año tributario en el que vendió su vivienda. Sin embargo, si vendió su vivienda antes del 7 de mayo de 1997 y aplazó el impuesto sobre las ganancias, la base de esa vivienda afecta la base de la nueva vivienda que compró. Consérve la documentación que demuestre la base de ambas viviendas todo el tiempo que sea necesario para efectos de impuestos.

La documentación que debe conservar incluye:

- Comprobante del precio de compra y gastos de compra de la vivienda;
- Comprobantes y otra documentación de todas las mejoras, ampliaciones y otros elementos que afecten la base ajustada de la vivienda;
- Toda hoja de trabajo y otros cálculos que haya usado para calcular la base ajustada de la vivienda que vendió, la ganancia o pérdida de la venta, la exclusión y la ganancia tributable;
- Todo Formulario 982, en inglés, que haya presentado para declarar una liquidación de la deuda calificada sobre la vivienda principal;
- Todo Formulario 2119, *Sale of Your Home* (Venta de su vivienda), en inglés, que haya presentado para aplazar la ganancia proveniente de la venta de una vivienda anterior antes del 7 de mayo de 1997 y
- Toda hoja de trabajo que haya usado para preparar el Formulario 2119, como la *Adjusted Basis of Home Sold Worksheet* (Hoja de trabajo de base ajustada de vivienda vendida) o *Capital Improvements Worksheet* (Hoja de trabajo de mejoras de capital) de las Instrucciones del Formulario 2119, en inglés, u otra fuente de cálculos.

Cómo Excluir las Ganancias

Es posible que reúna los requisitos para excluir de su ingreso la totalidad o parte de las ganancias obtenidas de la venta de su vivienda principal. Esto significa que, si reúne los requisitos, no tendrá que pagar impuestos sobre las ganancias hasta el límite descrito bajo **Exclusión Máxima**, a continuación. Para tener derecho a esta opción, tiene que satisfacer los **requisitos de propietario y de uso** que se describen más adelante.

Puede optar por no declarar la exclusión mediante la inclusión de la ganancia obtenida de la venta en el ingreso bruto en su declaración de impuestos para el año de la venta.

Vea la Publicación 523, en inglés, para calcular la cantidad de la exclusión y ganancia tributable, si la hubiera.



Si obtiene alguna ganancia tributable de la venta de su vivienda, podría verse obligado a aumentar la retención del impuesto o pagar impuestos estimados. Vea la Publicación 505, Tax Withholding and Estimated Tax (Retención del impuesto e impuesto estimado), en inglés.

Exclusión Máxima

Puede excluir hasta \$250,000 de las ganancias (aparte de las ganancias asignadas a períodos de uso no calificados) de la venta de su

vivienda principal si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- Usted reúne el requisito de propietario.
- Usted reúne el requisito de uso.
- Durante el período de 2 años inmediatamente anterior a la fecha de la venta, no excluyó la ganancia obtenida de la venta de otra vivienda.

Para detalles sobre ganancias asignadas a períodos de uso no calificados, vea **Períodos de uso no calificado**, más adelante.

Tal vez pueda excluir hasta \$500,000 de las ganancias (aparte de las ganancias asignadas a períodos de uso no calificados) obtenidas de la venta de su vivienda principal si está casado, presenta una declaración conjunta y reúne los requisitos enumerados en el tema sobre las reglas especiales correspondientes a declaraciones conjuntas, bajo **Personas Casadas**, más adelante.

Requisitos de Propietario y de Uso

Para reclamar una exclusión, tiene que satisfacer los requisitos de propietario y de uso. Esto significa que durante el período de 5 años inmediatamente anterior a la fecha de la venta, usted tiene que haber:

- Sido propietario de la vivienda durante un mínimo de 2 años (requisito de propietario)
- Vivido en la vivienda como su vivienda principal durante un mínimo de 2 años (requisito de uso).

Excepción. Si fue propietario y vivió en la propiedad como su vivienda principal por menos de 2 años, en algunos casos aún puede reclamar una exclusión. Sin embargo, la cantidad máxima que podría excluir sería menor. Consulte **Exclusión Máxima Reducida**, más adelante.

Ejemplo 1 —posesión y ocupación de la vivienda durante al menos 2 años. Amanda compró su vivienda principal y se mudó a ésta en septiembre del año 2013. Vendió la vivienda con una ganancia en octubre de 2015. Durante el período de 5 años que finalizó en la fecha de la venta en octubre de 2015, ella fue propietaria de la vivienda y vivió en ésta más de 2 años. Por lo tanto, satisface los requisitos de propietario y de uso.

Ejemplo 2 —satisfacción del requisito de propiedad, pero no de uso. Daniel compró una vivienda, vivió en ella durante 6 meses, se mudó y nunca volvió a vivir en la casa. Luego la vendió con una ganancia. Fue propietario de la vivienda durante el período completo de 5 años inmediatamente anterior a la fecha de la venta. Él satisface el requisito de propietario, pero no el de uso. No puede excluir ninguna parte de su ganancia procedente de la venta, a menos que haya reunido los requisitos para una **exclusión máxima reducida** (como se explica más adelante).

Período de Propietario y de Uso

Los 2 años de propietario y de uso requeridos durante el período de 5 años inmediatamente anterior a la fecha de la venta no tienen que ser continuos ni ocurrir simultáneamente.

Satisface los requisitos si puede demostrar que fue propietario y vivió en la propiedad como su vivienda principal durante 24 meses completos o 730 días (365×2) durante el período de 5 años inmediatamente anterior a la fecha de la venta.

Ausencia temporal. Las ausencias temporales breves por vacaciones u otras ausencias estacionales, aun si alquila la propiedad durante estas ausencias, se consideran períodos de uso. En los siguientes ejemplos, se supone que la exclusión máxima reducida (explicada más adelante) no es aplicable a las ventas.

Ejemplo 1. David Gallegos, soltero, compró una vivienda y se mudó a ella el 1 de febrero de 2013. En 2013 y 2014, David se ausentó de su casa en el verano por dos meses mientras se tomaba unas vacaciones. Vendió la casa el 1 de marzo del año 2015. Aunque el período total en el que David usó su casa es menos de 2 años (21 meses), puede excluir toda ganancia hasta \$250,000 ya que cumple con los requisitos. Las vacaciones de 2 meses son ausencias cortas temporales y se cuentan como períodos de uso al determinar si David usó la casa los 2 años exigidos.

Ejemplo 2. El profesor Pablo Barba, soltero, compró una casa y se mudó a ella el 18 de agosto de 2012. Vivió en ella como su vivienda principal en forma continua hasta el 5 de enero de 2014, fecha en que viajó al extranjero para disfrutar de un año sabático. El 6 de febrero de 2015, un mes después de regresar de la ausencia, vendió la casa con ganancias. Dado que su ausencia no fue una ausencia temporal breve, no puede incluir el período de ausencia para satisfacer el requisito de uso de 2 años. No puede excluir parte alguna de sus ganancias porque no usó ese domicilio por los 2 años exigidos.

Satisfacción de los requisitos de propietario y de uso durante períodos diferentes. Puede satisfacer los requisitos de propietario y de uso durante períodos diferentes de 2 años. Sin embargo, tiene que satisfacer ambos requisitos durante el período de 5 años inmediatamente anterior a la fecha de la venta.

Ejemplo. A partir del 2004, Elena Jara vivía en un apartamento alquilado. Posteriormente, el edificio de apartamentos se transformó en condominios y compró su mismo apartamento el 3 de diciembre de 2012. En el año 2013, Elena se enfermó y el 14 de abril de ese año se mudó a la casa de su hija. El 7 de julio de 2015, mientras aún vivía en casa de su hija, Elena vendió su condominio.

Elena puede excluir las ganancias provenientes de la venta de su condominio porque satisfizo los requisitos de propietario y de uso durante el período de 5 años del 8 de julio de 2010 al 7 de julio de 2015, fecha en que vendió su condominio. Ella fue propietaria del condominio desde el 3 de diciembre de 2012 hasta el 7 de julio de 2015 (más de 2 años). Vivió en la propiedad desde el 8 de julio de 2010 (inicio del período de 5 años) hasta el 14 de abril del año 2013 (más de 2 años).

El tiempo que Elena vivió en la casa de su hija durante el período de 5 años se puede contar para el período de propietario y el tiempo que vivió en su apartamento alquilado durante esos 5 años se puede contar para el período de uso.

Apartamento de cooperativa. Si, como inquilino-accionista, vendió acciones en una cooperativa de viviendas, los requisitos de propietario y de uso se satisfacen siempre y cuando duran-

te el período de 5 años inmediatamente anterior a la fecha de la venta usted:

- Fue propietario de las acciones durante un mínimo de 2 años y
- Vivió en la casa o apartamento que sus acciones le dan derecho a ocupar como su vivienda principal durante un mínimo de 2 años.

Excepciones a los Requisitos de Propietario y de Uso

Los siguientes temas abordan excepciones a los requisitos de propietario y de uso para ciertos contribuyentes.

Excepción para personas incapacitadas. Existe una excepción al requisito de uso si:

- Queda física o mentalmente incapacitado para cuidarse a sí mismo y
- Fue propietario y vivió en su hogar como su vivienda principal por un total mínimo de un año durante el período de 5 años antes de la venta de su vivienda.

Conforme a esta excepción, se considera que vive en la vivienda durante todo momento en el período de 5 años en que haya sido propietario de ella y haya vivido en un establecimiento (incluido un hogar (asilo) de ancianos) con licencia emitida por un estado o subdivisión política para cuidar personas en esa situación.

Si satisface esta excepción al requisito de uso, aún tiene que satisfacer el requisito de propietario de 2 de los 5 años para reclamar la exclusión.

Vivienda anterior destruida o expropiada. Para fines de los requisitos de propietario y de uso, debe sumar el tiempo que fue propietario y vivió en una vivienda anterior destruida o expropiada y el tiempo que fue propietario y vivió en la vivienda de reemplazo de cuya venta desea excluir las ganancias. Esta regla es aplicable si alguna parte de la base de la vivienda que vendió dependía de la base de aquélla destruida o expropiada. De lo contrario, tiene que haber sido propietario y vivido en la misma vivienda durante 2 de los 5 años anteriores a la venta, lo cual le permitirá reunir los requisitos para la exclusión.

Miembros de los servicios uniformados o del Servicio Diplomático, empleados de los servicios de inteligencia o empleados o voluntarios del Cuerpo de Paz. Puede optar por suspender el período del requisito de 5 años de propietario y uso durante todo período en el que usted o su cónyuge preste "servicio prolongado en forma oficial y calificada" como miembro de los servicios uniformados o del Servicio Diplomático de los Estados Unidos o como empleado de los servicios de inteligencia. Puede optar por suspender el período del requisito de 5 años de propietario y uso durante el período que usted o su cónyuge preste "servicio prolongado en forma oficial y calificada" en el extranjero como empleado o voluntario inscrito o voluntario líder del Cuerpo de Paz. Esto significa que podría satisfacer el requisito de uso de 2 años aún cuando, debido a su servicio, no haya vivido realmente en su casa por lo menos los 2 años requeridos de los 5 años que terminan en la fecha de la venta.

Si esto le ayuda a reunir los requisitos para excluir la ganancia, puede optar por suspender el período obligatorio de 5 años, presentando una declaración para el año de venta que no incluya las ganancias.

Para más información sobre la suspensión del requisito del período de 5 años, vea *Service, Intelligence, and Peace Corps Personnel* (Miembros de los servicios militares, de inteligencia o empleados o voluntarios del Cuerpo de Paz), en la Publicación 523, en inglés.

Personas Casadas

Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta para el año de la venta y uno de ustedes satisface los requisitos de propiedad y de uso, pueden excluir hasta \$250,000 de la ganancia procedente de dicha venta. (Sin embargo, consulte Reglas especiales para declaraciones conjuntas, a continuación).

Reglas especiales para declaraciones conjuntas. Puede excluir hasta \$500,000 de la totalidad de la ganancia sobre la venta de su vivienda principal si se cumple todo lo siguiente:

- Está casado y presenta una declaración conjunta para el año.
- Usted o su cónyuge cumple el requisito de propietario.
- Usted y su cónyuge cumplen el requisito de uso.
- Durante el período de 2 años que termina en la fecha de la venta, ni usted ni su cónyuge excluyó ganancia alguna proveniente de la venta de otra vivienda.

Si uno de los dos cónyuges no satisface estos requisitos, la exclusión máxima que el matrimonio puede declarar es el total de las exclusiones máximas a las que tendría derecho cada cónyuge si no estuviese casado y las cantidades se calculasen por separado. Para este fin, se considera que cada cónyuge era dueño de la propiedad durante el período en el que uno de los dos fue dueño de la misma.

Ejemplo 1 —uno de los cónyuges vende una vivienda. Emilia vende su vivienda en junio de 2015 con una ganancia de \$300,000. Posteriormente en ese año, se casa con Jaime. Ella satisface los requisitos de propiedad y de uso, pero Jaime no. Emilia puede excluir hasta \$250,000 de las ganancias en una declaración por separado o conjunta para el año 2015. La exclusión máxima de \$500,000 para ciertas declaraciones conjuntas no es aplicable en este caso, ya que Jaime no cumple el requisito de uso.

Ejemplo 2 —cada cónyuge vende una vivienda. El caso es igual al del Ejemplo 1, excepto que Jaime también vende una vivienda en el año 2015 con una ganancia de \$200,000 antes de casarse con Emilia. Él satisface los requisitos de propietario y de uso en su vivienda pero Emilia no. Emilia puede excluir \$250,000 de las ganancias y Jaime puede excluir \$200,000 de las ganancias de la venta de sus propias viviendas. Sin embargo, Emilia no puede utilizar la exclusión no usada de Jaime para excluir más de \$250,000 de las ganancias. Por lo tanto, Emilia y Jaime tienen que reconocer \$50,000 de las ganancias de la venta de la vivienda de Emilia. La exclusión máxima de \$500,000 para ciertas declaraciones conjuntas no es aplicable en este caso, ya que Emilia y Jaime ambos no cumplen el requisito de uso para el mismo hogar.

Venta de la vivienda principal por el cónyuge sobreviviente. Si su cónyuge falleció y usted no se volvió a casar antes de la fecha de la venta, se considera que ha sido propietario y ha vivido en la propiedad como su vivienda principal durante todo el período en que su cónyuge

fue propietario y vivió en ella como vivienda principal.

Si reúne todos los siguientes requisitos, puede tener el derecho de excluir hasta \$500,000 procedentes de toda ganancia de la venta o del intercambio de su vivienda principal:

- La venta o el intercambio se realizó después de 2007.
- La venta o el intercambio se realizó dentro de los 2 años después de la fecha del fallecimiento de su cónyuge.
- Usted no se ha vuelto a casar.
- Usted y su cónyuge reunieron el requisito de uso en la fecha del fallecimiento de su cónyuge.
- Usted o su cónyuge reunió el requisito de propietario en la fecha del fallecimiento de su cónyuge.
- Ni usted ni su cónyuge excluyó ganancia alguna procedente de la venta de otra vivienda durante los últimos 2 años.

Ejemplo. Geraldo es dueño de una casa y habita en la misma como su vivienda principal desde 2011. Geraldo y Wilma se casaron el 1 de julio de 2015, y desde esa fecha habitan en la casa de Geraldo considerándola su vivienda principal. Geraldo falleció el 15 de agosto de 2015 y Wilma heredó la propiedad. Wilma vendió la propiedad el 3 de septiembre de 2015, fecha en la cual no se había vuelto a casar. Aunque Wilma fue dueña de la casa y habitó en la misma menos de 2 años, se considera que ha cumplido los requisitos de propiedad y de uso porque el período correspondiente a su propiedad y uso de la casa abarca el período en el que Geraldo fue dueño de la misma y habitó en ella antes de fallecer.

Vivienda traspasada por cónyuge. Si su cónyuge le traspasó su vivienda (o ex cónyuge, si el traspaso es resultado de su divorcio), se considera que ha sido propietario durante todo el período en que su cónyuge fue propietario.

Uso de vivienda después del divorcio. Se considera que ha usado la propiedad como su vivienda principal durante todo el período en que:

- Usted fue su propietario y
- Se permita que el cónyuge o ex cónyuge viva en ella conforme a un instrumento de divorcio o separación y éste la usa como vivienda principal.

Exclusión Máxima Reducida

Si no reúne los requisitos para reclamar la exclusión de \$250,000 o \$500,000, aún puede tener derecho a una exclusión reducida. Esto corresponde a aquellas personas que:

- No satisfagan los requisitos de propietario y de uso o
- Hayan reclamado la exclusión dentro de 2 años de vender su vivienda actual.

En los dos casos, para tener derecho a una exclusión reducida, la venta de su vivienda principal tiene que deberse a uno de los siguientes motivos:

- Un cambio del lugar de empleo.
- Salud.
- Circunstancias imprevistas.

Circunstancias imprevistas. Se considera que la venta de su vivienda principal es por una circunstancia imprevista si el motivo principal de venta es un hecho que usted no hubiera podido anticipar razonablemente antes de comprar y ocupar su vivienda principal.

Vea la Publicación 523, en inglés, para más información.

Uso Comercial o Alquiler de Vivienda

Tal vez pueda excluir sus ganancias provenientes de la venta de una vivienda que utilizó para fines comerciales o para producir ingresos de alquiler; sin embargo, tiene que satisfacer los requisitos de propietario y de uso.

Períodos de uso no calificado. En la mayoría de los casos, la ganancia de la venta o intercambio de su vivienda principal no reunirá los requisitos para su exclusión en la medida en que las ganancias se asignan a los períodos de uso no calificado. Se considera que el uso no calificado es todo período después de 2008 en que ni usted ni su cónyuge (o su ex cónyuge) usó la propiedad como vivienda principal con las siguientes excepciones.

Excepciones. Un período de uso no calificado no incluye:

1. Cualquier parte del período de 5 años que termine en la fecha de la venta o intercambio después de la última fecha que usted o su cónyuge usó la vivienda como vivienda principal;
2. Cualquier período (que no excede de un período de 10 años en su totalidad) durante el cual usted (o su cónyuge) están prestando servicio prolongado en forma oficial y calificada:
 - a. Como miembro de los servicios uniformados;
 - b. Como miembro del Servicio Diplomático de los Estados Unidos; o
 - c. Como empleado de los servicios de inteligencia; y
3. Cualquier otro período de ausencia temporal (que no excede de un período de 2 años en su totalidad) debido a un cambio de empleo, condición de salud o tales circunstancias imprevistas que hayan sido especificadas por el IRS.

La ganancia resultante de la venta de la propiedad se divide entre períodos de uso calificado y no calificado a base de la cantidad de tiempo que la propiedad sirvió para uso calificado y no calificado. La ganancia derivada de la venta o intercambio de una vivienda principal asignada a períodos de uso calificado todavía calificará para la exclusión de la venta de su vivienda principal. La ganancia derivada de la venta o intercambio de una vivienda principal asignada a períodos de uso no calificado no reunirá los requisitos para la exclusión.

Cálculos. Para calcular la parte de la ganancia que se le asignará al período de uso no calificado, multiplique la ganancia por la siguiente fracción:

Total de uso no calificado durante el período de propietario después de 2008

Total del período de propietario

Ejemplo 1. El 23 de mayo de 2009, Amelia (soltera en cada año de este ejemplo) compró una casa. Se mudó a la casa en esa fecha y vivió ahí hasta el 31 de mayo de 2011, fecha en la que se mudó de la casa y la puso en alquiler. La casa estuvo alquilada desde el 1 de junio de 2011 al 31 de marzo de 2013. Amelia reclamó deducciones por depreciación del 2011 al 2013 por un total de \$10,000. Amelia se mudó a su casa nuevamente el 1 de abril de 2013 y vivió en ella hasta que la vendió el 31 de enero de 2015 por una ganancia de \$200,000. Durante el período de 5 años que termina en la fecha de la venta (31 de enero de 2010 – 31 de enero de 2015), Amelia fue la propietaria y vivió en la casa durante más de 2 años, como se indica en la siguiente tabla.

Período de 5 años	Usada como Vivienda Principal	Usada como Vivienda de Alquiler
01/31/10 – 05/31/11	16 meses	
06/01/11 – 03/31/13		22 meses
04/01/13 – 01/31/15	22 meses	
	38 meses	22 meses

Durante el período que Amelia fue propietaria de la casa (2,079 días), el período de uso no calificado fue de 670 días. Amelia divide 670 entre 2,079 y obtiene un decimal (redondeado al menos tres decimales) de 0.322. Para calcular la ganancia atribuible al período de uso no calificado, se multiplica \$190,000 (la ganancia no atribuible a la deducción por depreciación \$10,000) por 0.322. Debido a que la ganancia atribuible a los períodos no calificados es \$61,180, Amelia puede excluir \$128,820 de su ganancia.

Vea la hoja de trabajo para calcular la **Ganancia Tributable sobre la Venta de la Vivienda —Ejemplo 1 Completado para Amelia**, para saber cómo calcular la ganancia tributable y la exclusión que Amelia puede tomar al vender su vivienda.

Ejemplo 2. Guillermo fue propietario de una casa y la usó como su vivienda principal de 2009 a 2012. El 1 de enero de 2013, se mudó a otro estado. Alquiló su casa desde esa fecha hasta el 30 de abril de 2015, fecha en la que la vendió. Durante el período de 5 años que termina en la fecha de la venta (1 de mayo de 2010 – 30 de abril de 2015), Guillermo fue el propietario de esa casa y vivió en ella durante más de 2 años. Tiene que declarar la venta en el Formulario 4797, en inglés, debido a que la casa era una propiedad de alquiler en la fecha de venta. Ya que el período de uso no calificado no incluye cualquier parte del período de 5 años después de la última fecha que Guillermo vivió en su vivienda, él no tiene un período de uso no calificado. Puesto que cumplió los requisitos de propietario y de uso, puede excluir ganancias de hasta \$250,000. No obstante, no puede excluir la parte de las ganancias equivalente a la depreciación que reclamó o que pudo haber reclamado por alquilar la casa, como se explica [a continuación](#).

Depreciación después del 6 de mayo de 1997. Si tenía derecho a declarar deducciones por depreciación porque usó su vivienda para fines comerciales o como propiedad de alquiler, no puede excluir aquella parte de sus ganancias que sea equivalente a cualquier depreciación permitida o permisible como deducción para los períodos después del 6 de mayo de 1997. Si puede demostrar mediante

documentación adecuada u otras pruebas que la depreciación permitida era menor que la cantidad permisible, puede limitar la cantidad de ganancias obtenidas de modo que dicha cantidad sea igual a la cantidad de depreciación. Vea la Publicación 544, *Sales and Other Disposition of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de bienes), en inglés, para información adicional.

Propiedad usada parcialmente para fines comerciales o de alquiler. Si usó la propiedad en parte como vivienda principal y en parte para fines comerciales o para producir ingresos de alquiler, consulte la Publicación 523, en inglés.

Cómo Declarar la Venta

No declare la venta de su vivienda principal del año 2015 en su declaración de impuestos, a menos que:

- Tenga una ganancia y no reúna los requisitos para excluir la totalidad de éstas,
- Tenga una ganancia y opte por no excluirla o
- Recibió un Formulario 1099-S.

Si algunas de estas situaciones aplican, informe la ganancia o pérdida total. Para detalles de cómo informar las pérdidas o ganancias, vea las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040) y las Instrucciones del Formulario 8949, en inglés.

Si usted usó la vivienda para propósitos de negocios o para obtener ingresos por el alquiler, usted posiblemente tenga que usar el Formulario 4797 para informar la venta de la parte de la propiedad usada para negocios o alquiler

(o la venta de la propiedad entera, si se usó exclusivamente para negocios o alquiler). Consulte la Publicación 523 y las Instrucciones para el Formulario 4797, en inglés, para más información.

Ventas a plazos. Algunas ventas se realizan según acuerdos que estipulan que parte o la totalidad del precio de venta se debe pagar en un año posterior. Estas ventas se denominan "ventas a plazos". Si usted le financia la transacción de venta de su vivienda al comprador, en lugar de que éste solicite un préstamo o hipoteca a un banco, probablemente tenga una venta a plazos. Tal vez pueda declarar la parte de las ganancias que no puede excluir sobre la base a plazos.

Use el Formulario 6252, *Installment Sale Income* (Ingresos de venta a plazos), en inglés, para declarar la venta. Anote la exclusión en la línea 15 del Formulario 6252.

Hipoteca financiada por el vendedor. Si vende su vivienda y tiene un pagaré, hipoteca u otro acuerdo financiero, en la mayoría de los casos, los pagos que reciba constan de intereses y capital. Tiene que declarar por separado como ingreso de intereses los intereses que reciba como parte de cada pago. Si el comprador de su vivienda usa la propiedad como vivienda principal o segunda vivienda, también tiene que declarar el nombre, la dirección y el número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) del comprador en la línea 1 del Anexo B (Formulario 1040A o 1040). El comprador tiene que darle su SSN y usted tiene que darle el suyo al comprador. Si no satisface estos requisitos, es posible que tenga que pagar una multa de \$50 por cada incumplimiento. Si usted o el comprador no tiene un SSN y no reúne los requisitos para obtener uno, vea [Número de Seguro Social](#), en el capítulo 1.

Información adicional. Para obtener más información acerca de las ventas a plazos, consulte la Publicación 537, *Installment Sales* (Ventas a plazos), en inglés.

Situaciones Especiales

Las siguientes situaciones especiales pueden afectar su exclusión.

Venta de vivienda adquirida a través de un intercambio de bienes del mismo tipo. No puede reclamar la exclusión si:

- Adquirió su vivienda a través de un intercambio de bienes del mismo tipo (también conocido como intercambio conforme a la sección 1031) o la base de su vivienda se determina según la base de la vivienda de la persona que la adquirió mediante un intercambio de bienes del mismo tipo (por ejemplo, recibió la vivienda de dicha persona como un regalo) y
- Vendió la vivienda durante el período de 5 años a partir de la fecha en que se adquirió por medio del intercambio de bienes del mismo tipo.

Las ganancias provenientes de un intercambio de bienes del mismo tipo no están sujetas al impuesto en la fecha de dicho intercambio. Esto quiere decir que las ganancias no se tributaran hasta que venda o enajene de otra manera la propiedad que haya recibido. Para diferir ganancias provenientes de un intercambio de bienes del mismo tipo, tiene que haber intercambiado bienes comerciales o de inversión por bienes comerciales o de inversión del mismo tipo. Para más información sobre los intercambios de bienes del mismo tipo, vea la Publicación 544, en inglés.

Vivienda cedida a través de intercambio de bienes del mismo tipo. Si usa su vivienda

Hoja de Trabajo. Ganancia Tributable sobre la Venta de la Vivienda —Ejemplo 1 Completado para Amelia

Parte 1. Ganancia o (Pérdida) sobre la Venta

1. Precio de venta de la vivienda	1. _____
2. Gastos de venta (incluyendo comisiones, anuncios, cuotas legales y cargos del préstamo pagados por el vendedor)	2. _____
3. Reste la línea 2 de la línea 1. Esta es la cantidad recibida	3. _____
4. Base ajustada de la vivienda vendida. Vea la Publicación 523, en inglés	4. _____
5. Ganancia o (pérdida) en la venta. Reste la línea 4 de la línea 3. Si es una pérdida, pare aquí	5. 200,000

Parte 2. Exclusión y Ganancia Tributable

6. Anote toda depreciación permitida o permisible en la propiedad para los períodos después del 6 de mayo de 1997. Si no la hay, anote -0-	6. 10,000
7. Reste la línea 6 de la línea 5. Si el resultado es menor de cero, anote -0-	7. 190,000
8. Total de días de uso no calificados después de 2008. Si no los hay, anote -0-. Si la línea 8 es cero, vaya a la línea 12 y anote la cantidad de la línea 7 en la línea 12	8. 670
9. Número de días que el contribuyente fue dueño de la propiedad	9. 2,079
10. Divida la cantidad de la línea 8 entre la cantidad de la línea 9. Anote el resultado como un número decimal (redondeado por lo menos en 3 lugares decimales). No anote una cantidad mayor de 1.000	10. 0.322
11. Ganancia asignada al uso no calificado. (Línea 7 multiplicada por la línea 10)	11. 61,180
12. Ganancia calificada para la exclusión. Reste la línea 11 de la línea 7	12. 128,820
13. Si usted tiene derecho a excluir la ganancia sobre la venta, anote su exclusión máxima. Si usted tiene derecho a tomar una exclusión máxima reducida, anótela aquí. Si usted no tiene derecho a excluir la ganancia, anote -0-. Vea la Publicación 523, en inglés	13. 250,000
14. Exclusión. Anote la cantidad menor entre la línea 12 o la línea 13	14. 128,820
15. Ganancia Tributable. Reste la línea 14 de la línea 5. Si la cantidad en la línea 6 es mayor de cero, complete la línea 16	15. 71,180
16. Anote la cantidad menor entre la línea 6 o la línea 15. Anote esta cantidad en la línea 12 de la <i>Unrecaptured Section 1250 Gain Worksheet</i> (Hoja de trabajo para calcular la ganancia no recuperada conforme a la Sección 1250), en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040), en inglés	16. 10,000

principal en parte para propósitos comerciales o de alquiler y luego intercambia la misma por otra propiedad, vea la Publicación 523, en inglés.

Expatriados. No puede reclamar la exclusión si el impuesto de expatriación es aplicable en su caso. El impuesto de expatriación corresponde a determinados ciudadanos estadounidenses que han renunciado a su ciudadanía (y a determinados residentes de largo plazo que han terminado su residencia). Consulte la sección titulada *Expatriation Tax* (Impuesto de expatriación) en el capítulo 4 de la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens* (Guía tributaria de los Estados Unidos para extranjeros), en inglés, para obtener más información acerca del impuesto de expatriación.

Vivienda destruida o expropiada. Si su vivienda fue destruida o expropiada, toda ganancia (por ejemplo, debido a pagos del seguro que recibió) procedente de aquel acontecimiento reúne los requisitos para la exclusión.

Toda parte de la ganancia que no se pueda excluir (por superar el límite de exclusión máxima), se puede aplazar según las reglas que se explican en las siguientes publicaciones:

- Publicación 547(SP), Hechos Fortuitos, Desastres y Robos, en el caso de una vivienda que fue destruida, o
- Capítulo 1 de la Publicación 544, en inglés, en el caso de una vivienda que fue expropiada.

Venta de participación restante. Sujeto a otras reglas del presente capítulo, puede optar por excluir ganancias procedentes de la venta de una participación restante en su vivienda. Si elige esta opción, no puede excluir ganancias de la venta de ninguna otra participación en la vivienda que venda por separado.

Excepción para ventas a personas emparentadas o vinculadas. No puede excluir ganancias procedentes de la venta de una participación restante en su vivienda a una persona emparentada o vinculada. Las personas emparentadas incluyen a sus hermanos y hermanas, medios hermanos y medias hermanas, cónyuges, antecesores (padres, abuelos, etc.) y descendientes directos (hijos, nietos, etc.). Las personas vinculadas también incluyen a ciertas sociedades anónimas, sociedades colectivas, fideicomisos y organizaciones exentas de impuestos.

Recuperación (Devolución) de un Subsidio Hipotecario Federal

Si financió su vivienda a través de un programa de subsidio federal (préstamos de bonos hipotecarios calificados exentos de impuestos o préstamos con certificados de crédito hipotecario), es posible que tenga que devolver la totalidad o parte del beneficio que recibió de ese programa cuando venda o enajene su vivienda. Puede recuperar el beneficio al aumentar su impuesto federal sobre el ingreso para el año de la venta. Es posible que tenga que pagar este impuesto de recuperación aun si puede excluir sus ganancias del ingreso según las reglas explicadas anteriormente; esa exclusión no afecta el impuesto de recuperación.

Préstamos sujetos a reglas de recuperación. La recuperación es aplicable a préstamos que:

1. Se originaron de las utilidades de bonos hipotecarios calificados o
2. Se basaron en certificados de crédito hipotecario.

La recuperación también se aplica a las asunciones de estos préstamos.

Cuándo es aplicable la recuperación. La recuperación del subsidio hipotecario federal es aplicable solamente si satisface las dos condiciones siguientes:

- Dentro de los primeros 9 años después de la fecha de cierre de su préstamo hipotecario, vende o enajena su vivienda, generando ganancias.
- Su ingreso para el año de la enajenación es mayor que el ingreso calificado ajustado de ese año para el tamaño de su familia (en relación con los requisitos de ingresos que tiene que satisfacer una persona para tener derecho a participar en el programa de subsidio federal).

Cuándo no es aplicable la recuperación. La recuperación no es aplicable si le corresponde alguna de las siguientes situaciones:

- Su préstamo hipotecario fue un préstamo calificado para mejoras de vivienda (*QHIL*, por sus siglas en inglés) de no más de \$15,000 y se usó para hacer modificaciones, reparaciones y mejoras que protejan o mejoren la habitabilidad y la eficiencia energética de su vivienda.
- Su préstamo hipotecario fue un préstamo calificado para mejoras de vivienda de no más de \$150,000 para un *QHIL* que se utiliza con el fin de reparar daños ocasionados a viviendas por el huracán *Katrina* en la zona de desastre del huracán; para un *QHIL* financiado por un bono hipotecario calificado, el cual es un Bono de la Zona de Oportunidad del Golfo; o para un *QHIL* para una vivienda habitada por su dueño en la Zona de Oportunidad del Golfo (Zona *GO*), Zona *GO* de *Rita* o Zona *GO* de *Wilma*. Vea la Publicación 4492(SP), Información para los Contribuyentes Afectados por los Huracanes *Katrina*, *Rita* y *Wilma*, para información adicional. Asimismo, vea la Publicación 4492-B, *Information for Affected Taxpayers in the Midwestern Disaster Areas* (Información para contribuyentes afectados de la zona de desastre del Medio Oeste), en inglés, para más información.

- La vivienda se enajena como consecuencia de su fallecimiento.
- Enajena su vivienda más de 9 años después de la fecha de cierre de su préstamo hipotecario.
- Traspasa la vivienda a su cónyuge o a su ex cónyuge por motivos de divorcio, situación en la que no hay ganancias incluidas en sus ingresos.
- Enajena la vivienda con pérdidas.
- Su vivienda resulta destruida por un hecho fortuito y usted la repone en su lugar original dentro de 2 años después del cierre del año tributario en que se produjo la destrucción. El período de reemplazo se aumenta para viviendas principales destruidas si su vivienda estaba ubicada en la zona de desastre de Kansas, una de las zonas de desastre del Medio Oeste, la zona del Huracán *Katrina* u otra zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal. Para más información, vea **Plazo**.

de Reposición, en la Publicación 547(SP).

- Refinancia su préstamo hipotecario (a menos que posteriormente satisfaga todas las condiciones anteriores indicadas bajo **Cuándo es aplicable la recuperación**).

Aviso de cantidades. En la fecha de liquidación de su préstamo hipotecario, o en una fecha cercana, deberá recibir un aviso que establezca la cantidad de subsidio federal y cualquier otra información que necesite para calcular su impuesto de recuperación.

Cómo calcular y declarar la recuperación.

El impuesto de recuperación se calcula en el Formulario 8828, *Recapture of Federal Mortgage Subsidy* (Recuperación del subsidio hipotecario federal), en inglés. Si vende su vivienda y su hipoteca está sujeta a las reglas de recuperación, tiene que presentar el Formulario 8828 aún si no adeuda un impuesto de recuperación. Adjunte el Formulario 8828 al Formulario 1040. Para obtener más información, vea el Formulario 8828 y las instrucciones correspondientes, en inglés.

16.

Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas

Introducción

En este capítulo se explica cómo declarar ganancias y pérdidas de capital provenientes de ventas, intercambios y otras enajenaciones de bienes de inversión en el Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040). Esta explicación abarca los siguientes temas:

- Cómo declarar ganancias y pérdidas a corto plazo.
- Cómo declarar ganancias y pérdidas a largo plazo.
- Cómo calcular pérdidas de capital que se van a trasladar al año siguiente.
- Cómo calcular los impuestos sobre una ganancia neta de capital.

Si vende o de otro modo enajena bienes utilizados en una ocupación o negocio o en la producción de ingresos, vea la Publicación 544, *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de activos), en inglés, antes de completar el Anexo D (Formulario 1040).

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 537 *Installment Sales* (Ventas a plazos), en inglés

- 544** *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de activos), en inglés
- 550** *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversión), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo D (Formulario 1040) Capital Gains and Losses** (Ganancias y pérdidas de capital), en inglés
- 4797 Sales of Business Property** (Ventas de bienes comerciales), en inglés
- 6252 Installment Sale Income** (Ingresos de ventas a plazos), en inglés
- 8582 Passive Activity Loss Limitations** (Limitaciones de pérdidas en actividades pasivas), en inglés
- 8949 Sales and Other Dispositions of Capital Assets** (Ventas y otras enajenaciones de activos de capital), en inglés

Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas de Capital

Declare sus ganancias y pérdidas de capital en el Formulario 8949. Complete el Formulario 8949 antes de completar las líneas **1b, 2, 3, 8b, 9 ó 10** del Anexo D (Formulario 1040).

Use el Formulario 8949 para declarar:

- La venta o intercambio de un activo de capital, la cual no se declaró en ningún otro formulario o anexo;
- Ganancias por conversiones involuntarias (aparte de cuando se deba a un hecho fortuito o un robo) de activos de capital que no sirven para propósitos de negocio o lucro; y
- Deudas incobrables que no provienen del negocio.

Use el Anexo D (Formulario 1040) para declarar:

- La ganancia o pérdida total de las transacciones declaradas en el Formulario 8949;
- Ciertas transacciones que no tienen que declararse en el Formulario 8949;
- Ganancias provenientes del Formulario 2439 ó 6252 o de la Parte I del Formulario 4797;
- Una ganancia o pérdida proveniente del Formulario 4684, 6781 u 8824;
- Una ganancia o pérdida proveniente de una sociedad colectiva, sociedad anónima de tipo S, caudal hereditario o fideicomiso;
- Distribuciones de ganancias de capital no declaradas directamente en el Formulario 1040; y
- Una pérdida de capital trasladada del año anterior al año actual.

Anote en el Formulario 8949 todas las ventas e intercambios de activos de capital incluyendo acciones, bonos, etc. y de bienes raíces (si no se declararon en el Formulario 4684, 4797, 6252, 6781, 8824 o la línea **1a u 8a** del Anexo D (Formulario 1040)). Declare estas

transacciones aun si usted no recibió un Formulario 1099-B o 1099-S para la transacción. Declare las ganancias o pérdidas a corto plazo en la Parte I. Declare las ganancias o pérdidas a largo plazo en la Parte II. Use cuantos Formularios 8949 sean necesarios.

Excepciones a la presentación del Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040). Hay ciertas circunstancias bajo las cuales usted tal vez no tenga que presentar el Formulario 8949 ni el Anexo D (Formulario 1040).

Excepción 1. Usted no tiene que presentar el Formulario 8949 ni el Anexo D (Formulario 1040) si no tiene pérdidas de capital y sus únicas ganancias de capital son distribuciones de ganancia de capital correspondientes al (a los) recuadro(s) **2a** del (de los) Formulario(s) 1099-DIV. Si alguno de los Formularios 1099-DIV que usted recibe indica una cifra en el recuadro **2b** (ganancias no recuperadas conforme a la sección 1250), el recuadro **2c** (ganancias conforme a la sección 1202) o el recuadro **2d** (ganancias (tasas del 28%) por la venta de objetos colecciónables), usted no reúne los requisitos para esta excepción.

Si reúne los requisitos para esta excepción, declare sus distribuciones de ganancia de capital directamente en la línea **13** del Formulario 1040 (y marque el recuadro en la línea **13**). También utilice la *Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para impuestos sobre dividendos y ganancias de capital), que encontrará en las Instrucciones para el Formulario 1040, para calcular su impuesto. Usted puede declarar sus distribuciones de ganancias de capital en la línea **10** del Formulario 1040A en vez del Formulario 1040, si de otro modo no tiene el requisito de presentar el Formulario 1040.

Excepción 2. Usted tiene que presentar el Anexo D (Formulario 1040), pero por lo general no tiene que presentar el Formulario 8949 si la **Excepción 1** no le corresponde y sus únicas ganancias y pérdidas de capital son:

- Distribuciones de ganancias de capital;
- Una pérdida de capital trasladada de un año anterior;
- Una ganancia correspondiente al Formulario 2439 ó 6252, o de la Parte I del Formulario 4797;
- Una ganancia o pérdida correspondiente al Formulario 4684, 6781 u 8824;
- Una ganancia o pérdida de una sociedad colectiva, sociedad anónima de tipo S, caudal hereditario o fideicomiso; o
- Ganancias y pérdidas de transacciones por las cuales usted recibió el Formulario 1099-B, el cual muestra las bases informadas al IRS y por lo cual no necesita hacer ningún ajuste en la columna **(g)** del Formulario 8949 ni anotar ningún código en la columna **(f)** del Formulario 8949.

Ventas a plazos. No puede utilizar el método de ventas a plazos para declarar una ganancia proveniente de la venta de acciones o valores bursátiles cotizados en un mercado de valores bursátiles establecido. Tiene que declarar la totalidad de la ganancia en el año de la venta (el año en el que ocurra la fecha de canje).

Ganancias y pérdidas provenientes de una actividad pasiva. Si tiene pérdidas o ganancias provenientes de una actividad pasiva, es posible que tenga que declararlas también en el Formulario 8582. En ciertos casos, la pérdida puede ser limitada conforme a las reglas de actividad pasiva. Consulte el Formulario 8582 y

sus instrucciones correspondientes por separado, disponibles en inglés, para obtener información adicional sobre la declaración de ganancias y pérdidas de capital producto de una actividad pasiva.

Transacciones que se declaran en el Formulario 1099-B. Si vendió bienes, como acciones, bonos o ciertos productos de consumo bursátil, a través de un agente corredor bursátil, éste debe entregarle un Formulario 1099-B. Utilice el Formulario 1099-B para completar el Formulario 8949 y/o el Anexo D (Formulario 1040).

Si recibió un Formulario 1099-B por una transacción, por lo general usted declara la transacción en el Formulario 8949. Declare las ganancias que se muestran en el recuadro **1d** del Formulario 1099-B en la columna **(d)** de cualesquiera de las Partes I o II del Formulario 8949, lo que aplique. Incluya en la columna **(g)** cualquier gasto de venta o primas de opciones que no se incluyen en el recuadro **1d** o recuadro **1e** del Formulario 1099-B. Si se incluye un gasto de venta en la columna **(g)**, escriba “**E**” en la columna **(f)**. Declare la base que se incluye en el recuadro **1e** en la columna **(e)**. Si la base que se declara en el Formulario 1099-B no es correcta, consulte *How To Complete Form 8949, Columns (f) and (g)* (Cómo llenar el Formulario 8949 columnas **(f)** y **(g)**), en inglés, en las Instrucciones para el Formulario 8949 para el ajuste que tiene que hacer. Si no se incluye la base en el Formulario 1099-B, declare la base correcta de la propiedad en la columna **(e)**. Vea las Instrucciones para el Formulario 1099-B, Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040), en inglés, para más información.

Transacciones que se declaran en el Formulario 1099-CAP. Si es dueño de acciones de una sociedad anónima cuyo control o estructura de capital enfrentó cambios sustanciales, dicha sociedad debe enviarle el Formulario 1099-CAP. Utilice el Formulario 1099-CAP para completar el Formulario 8949. Si sus cálculos indican que, debido al cambio, usted tendría una pérdida, no anote ninguna cantidad en el Formulario 8949 ni en el Anexo D (Formulario 1040). Esta transacción no le da la posibilidad de reclamar una pérdida en el Anexo D (Formulario 1040).

Declare el total de la cantidad recibida indicada en el recuadro **2** del Formulario 1099-CAP como el precio de venta en la columna **(d)** de la Parte I o de la Parte II del Formulario 8949, según le corresponda a su caso.

Transacciones que se declaran en el Formulario 1099-S. Si usted vende o intercambia un terreno (incluidos los derechos del espacio sobre una propiedad (*air rights*)), un edificio o una estructura similar, una unidad de condominio o aportes en una cooperativa, puede recibir un Formulario 1099-S, *Proceeds From Real Estate Transactions* (Utilidades de transacciones de bienes raíces), en inglés, que muestra sus ganancias y otra información importante.

Consulte las Instrucciones para el Formulario 8949 y las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040) para saber cómo se declaran estas transacciones e incluirlos en la Parte I o Parte II del Formulario 8949, tal como le corresponda a su caso. No obstante, declare los intercambios por bienes del mismo tipo en el Formulario 8824.

Vea el Formulario 1099-S y sus instrucciones para más información.

Nominatarios. Si recibe ganancias brutas como nominatario (es decir, las ganancias brutas están a nombre suyo pero en realidad pertenecen a otra persona), vea las Instrucciones para

el Formulario 8949 para saber cómo declarar estas cantidades en el Formulario 8949.

Presente el Formulario 1099-B o el Formulario 1099-S al IRS. Si recibió ganancias brutas en calidad de nominatario en 2015, tiene que presentar al *IRS* el Formulario 1099-B o el Formulario 1099-S correspondiente a dichas ganancias. Envíe el Formulario 1099-B o el Formulario 1099-S junto con el Formulario 1096, *Annual Summary and Transmittal of U.S. Information Returns* (Resumen e informe anual de declaraciones informativas de los Estados Unidos), en inglés, al Centro de Servicio del *IRS* que le corresponda a más tardar el 29 de febrero de 2016 (31 de marzo de 2016, si presenta el Formulario 1099-B o el Formulario 1099-S por vía electrónica). Entregue la Copia B del Formulario 1099-B o del Formulario 1099-S al verdadero dueño de dichas ganancias a más tardar el 16 de febrero de 2016. En el Formulario 1099-B, usted debe constar como “Payer” (Pagador). El dueño actual debe constar como “Recipient” (Destinatario). En el Formulario 1099-S, usted debe constar como “Filer” (Declarante). El dueño actual debe constar como “Transferor” (Cesionista). No obstante, usted no tiene que presentar el Formulario 1099-B ni el Formulario 1099-S para mostrar las ganancias de su cónyuge. Para más información acerca de los requisitos de presentación de ciertas declaraciones informativas y las multas por no presentar (o facilitar) dichas declaraciones, vea las *General Instructions for Certain Information Returns* (Instrucciones generales para determinadas declaraciones informativas), en inglés. Si presenta la declaración electrónicamente, vea la Publicación 1220, en inglés.

Venta de bienes comprados en diferentes ocasiones. Si vende un paquete de acciones u otros bienes que haya comprado en diferentes ocasiones, declare la pérdida o ganancia a corto plazo procedente de la venta en una fila de la Parte I del Formulario 8949 y anote la pérdida o ganancia a largo plazo en una fila de la Parte II del Formulario 8949. Escriba “Various” (Varios) en la columna (b) para la “Date acquired” (Fecha de adquisición).

Gastos de venta. En la columna (g) del Formulario 8949, incluya todo gasto de venta, como honorarios de agentes correderos bursátiles, comisiones, impuestos estatales y locales sobre traspasos y primas de opciones, a menos que usted haya declarado el precio neto de ventas en la columna (d). Si usted incluyó un gasto de venta en la columna (g), anote “E” en la columna (f).

Para información sobre los ajustes a la base, vea el [capítulo 13](#).

Ganancias y pérdidas a corto plazo. Las ganancias o pérdidas de capital sobre la venta o canje de bienes de inversión que haya tenido por 1 año o menos se consideran pérdidas o ganancias de capital a corto plazo. Declárelas en la Parte I del Formulario 8949.

Sume su parte de pérdidas o ganancias de capital a corto plazo provenientes de sociedades colectivas, sociedades anónimas de tipo S, caudales hereditarios y fideicomisos, además de toda pérdida de capital a corto plazo que se haya trasladado de un año anterior, con las demás ganancias y pérdidas de capital a corto plazo para calcular la pérdida o ganancia de capital neta a corto plazo en la línea 7 del Anexo D (Formulario 1040).

Ganancias y pérdidas a largo plazo. Una ganancia o pérdida de capital sobre la venta o canje de bienes de inversión que haya tenido durante más de 1 año se considera ganancia

pérdida de capital a largo plazo. Declárela en la Parte II del Formulario 8949.

Usted debe declarar lo siguiente en la Parte II del Anexo D (Formulario 1040):

- Ganancias de capital a largo plazo de un fondo mutuo (u otra sociedad inversionista reglamentada) o de una sociedad de inversión inmobiliaria (*REIT*, por sus siglas en inglés) que no hayan sido distribuidas;
- Su participación de las ganancias o pérdidas de capital a largo plazo de sociedades colectivas, sociedades anónimas de tipo S, caudales hereditarios y fideicomisos;
- Toda distribución de ganancia de capital proveniente de fondos mutuos y sociedades de inversión inmobiliaria (*REIT*) que no se haya declarado directamente en la línea 10 del Formulario 1040A o la línea 13 del Formulario 1040; y
- Pérdidas de capital a largo plazo trasladadas de un año anterior.

El resultado que se dé después de sumar dichas cantidades con las demás ganancias de capital a largo plazo y restar las pérdidas de capital a largo plazo es la ganancia o pérdida de capital neta a largo plazo (línea 15 del Anexo D (Formulario 1040)).

Total de la ganancia o pérdida neta. Para calcular el total de la ganancia o pérdida neta, sume la ganancia o pérdida de capital neta a corto plazo (línea 7 del Anexo D (Formulario 1040)) con la pérdida o ganancia de capital neta a largo plazo (línea 15 del Anexo D (Formulario 1040)). Anote el resultado en la línea 16 de la Parte III del Anexo D (Formulario 1040). Si tiene pérdidas que sobrepasan las ganancias, vea [Pérdidas de Capital](#), que se encuentra a continuación. Si las líneas 15 y 16 del Anexo D (Formulario 1040) son ganancias y el ingreso sujeto a impuestos en su Formulario 1040 es mayor de cero, vea [Tasas Impositivas sobre Ganancias de Capital](#), más adelante.

Pérdidas de Capital

Si las pérdidas de capital son mayores que las ganancias de capital, se puede declarar una deducción por pérdida de capital. Declare la cantidad de la deducción en la línea 13 del Formulario 1040, anotándola entre paréntesis.

Límite sobre la deducción. La deducción por pérdida de capital permisible, calculada en el Anexo D (Formulario 1040), es la cantidad que sea menor de las siguientes:

- \$3,000 (\$1,500 si es casado y presenta una declaración por separado) o
- El total de la pérdida neta tal como aparece en la línea 16 del Anexo D (Formulario 1040).

Puede usar el total de la pérdida neta para reducir sus ingresos en una cantidad equivalente, hasta el límite de \$3,000.

Traslado de pérdida de capital. Si el total de la pérdida neta en la línea 16 del Anexo D (Formulario 1040) sobrepasa el límite anual de las deducciones de pérdida de capital, puede trasladar al año siguiente la parte sobrante y tratarla como si hubiera ocurrido en la misma durante ese próximo año. Si una parte de la pérdida sigue sin usarse, puede trasladarla a años posteriores hasta que se agote.

Cuando calcule una cantidad de pérdida de capital que se trasladará al año siguiente, tiene que tener en cuenta la deducción permisible

del año en curso, la haya reclamado o no, e independientemente de si presentó o no una declaración correspondiente al año en curso.

Cuando traslade una pérdida a un año posterior, ésta sigue siendo una pérdida a largo plazo o corto plazo. Una pérdida de capital a largo plazo que usted traslade al año tributario siguiente reducirá las ganancias de capital a largo plazo de dicho año antes de reducir las ganancias de capital a corto plazo de dicho año.

Cálculo de la cantidad a trasladarse al año siguiente. La cantidad de la pérdida de capital a trasladarse al año siguiente es la cantidad de pérdida neta total que sea mayor que la cantidad menor entre:

1. La deducción por pérdida de capital permisible para el año o
2. Sus ingresos sujetos a impuestos aumentados por la deducción por pérdida de capital permisible para el año y la deducción por exenciones personales.

Si las deducciones son mayores que sus ingresos brutos para el año tributario, utilice los ingresos sujetos a impuestos negativos al calcular la cantidad en el punto (2).

Complete la *Capital Loss Carryover Worksheet* (Hoja de trabajo para calcular la pérdida de capital a trasladarse a años posteriores) en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040) para calcular la pérdida de capital que puede trasladar de 2014 a 2015, o la Publicación 550 para calcular la parte de la pérdida de capital que se pueda trasladar de 2015 a 2016, ambas en inglés.

Ejemplo. Roberto y Gloria vendieron valores bursátiles en 2015. Las ventas dieron por resultado una pérdida de capital de \$7,000. No hicieron otras transacciones de capital. Sus ingresos sujetos a impuestos fueron \$26,000. En la declaración conjunta de 2015, pueden deducir \$3,000. La parte de la pérdida que no usaron, \$4,000 (\$7,000 – \$3,000), se puede trasladar a 2016.

Si la pérdida de capital hubiera sido \$2,000, la deducción por pérdida de capital también habría sido \$2,000. No tendrían cantidad alguna a trasladar al año siguiente.

Utilice primero las pérdidas a corto plazo. Cuando calcule la cantidad a trasladarse al año siguiente, utilice primero las pérdidas de capital a corto plazo, aunque haya ocurrido en las mismas después de una pérdida de capital a largo plazo. Si no ha alcanzado el límite de la deducción por pérdidas de capital después de haber utilizado las pérdidas de capital a corto plazo, utilice las pérdidas de capital a largo plazo hasta alcanzar el límite.

Pérdida de capital de un difunto. Una pérdida de capital sufrida por una persona en su último año tributario antes de fallecer (o que se haya traspasado de un año anterior a dicho año) se puede deducir sólo en la última declaración del impuesto sobre el ingreso personal que se presente a nombre del difunto. Los límites de pérdida de capital explicados anteriormente aún corresponden en este caso. El caudal hereditario (patrimonio) del difunto no puede deducir ninguna parte de la pérdida ni trasladarla a años posteriores.

Declaraciones conjuntas y separadas. Si antes usted y su cónyuge presentaban declaraciones por separado y ahora presentan una declaración conjunta, sume las cantidades de pérdida de capital que cada uno de ustedes haya trasladado a un año siguiente. No obstante, si antes usted y su cónyuge presentaban una

Tabla 16-1. ¿Cuál es la Tasa Máxima de Ganancias de Capital que le Corresponde?

SI la ganancia neta de capital se deriva de ...	ENTONCES la tasa máxima de ganancia de capital es ...
una ganancia producto de artículos coleccionables	28%
una ganancia sobre acciones de pequeños negocios calificados menos la exclusión conforme a la sección 1202	28%
una ganancia no recuperada conforme a la sección 1250	25%
otra ganancia ¹ y la tasa impositiva normal correspondiente es 39.6%	20%
otra ganancia ¹ y la tasa impositiva normal correspondiente es 25%, 28%, 33% o 35%	15%
otra ganancia ¹ y la tasa impositiva normal correspondiente es 10% o 15%	0%

¹ El término "otra ganancia" significa toda ganancia que no sea una ganancia procedente de artículos coleccionables, ganancia sobre acciones de pequeños negocios o una ganancia no recuperada conforme a la sección 1250.

declaración conjunta y ahora presentan declaraciones por separado, toda pérdida de capital que se haya trasladado a un año siguiente se puede deducir sólo en la declaración del cónyuge que de hecho sufrió la pérdida.

Tasas Impositivas sobre Ganancias de Capital

Las tasas impositivas correspondientes a una ganancia neta de capital suelen ser más bajas que las que corresponden a otros ingresos. Estas tasas reducidas se conocen como las "tasas máximas de ganancias de capital".

El término "ganancia neta de capital" designa la cantidad por la que la ganancia neta de capital a largo plazo del año supera la pérdida de capital neta a corto plazo.

Para el año 2015, las tasas máximas correspondientes a ganancias de capital son 0%, 15%, 20%, 25% y 28%. Vea la [Tabla 16-1](#), para obtener información detallada.



Si para calcular el impuesto utiliza las tasas máximas correspondientes a ganancias de capital y el cálculo normal de impuestos le resulta en unos impuestos más bajos, el cálculo normal de impuestos es el que le corresponde.

Ejemplo. Su ganancia neta de capital proviene en su totalidad de la venta de artículos coleccionables, por lo tanto, la tasa correspondiente a la ganancia de capital es 28%. Si de otro modo está sujeto a una tasa menor del 28%, la tasa del 28% no corresponde.

Deducción de los intereses de inversiones. Si declara una deducción de intereses de inversiones, tal vez tenga que reducir la cantidad de su ganancia neta de capital que reúna los requisitos para las tasas impositivas sobre ganancias de capital. Réstale la cantidad de la ganancia neta de capital que opte por incluir en

los ingresos de inversiones al calcular el límite de la deducción de los intereses de inversiones. Para hacer esto, se utiliza la *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D (Formulario 1040)) en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040), en inglés, o la *Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos sobre dividendos calificados y ganancias de capital), que se encuentra en las instrucciones por separado correspondientes a los Formularios 1040 y 1040A, en inglés. Para más información acerca del límite de los intereses procedentes de inversiones, vea *Interest Expenses* (Gastos de intereses) en el capítulo 3 de la Publicación 550, en inglés.

Ganancia o pérdida procedente de artículos coleccionables. Esta es una ganancia o pérdida que se deriva de la venta o canje de una obra de arte, alfombra, antigüedad, metal (como oro, plata y platino en barras), piedra preciosa, estampilla o sello, moneda o bebida alcohólica que haya tenido más de 1 año.

Se considera que una ganancia procedente de artículos coleccionables abarca las ganancias resultantes de la venta de una participación en una sociedad colectiva, sociedad anónima de tipo S o fideicomiso, generadas por una plusvalía no realizada de dichos artículos coleccionables.

Ganancia sobre acciones de pequeños negocios calificados. Si obtuvo una ganancia de acciones de pequeños negocios calificados y fue dueño de dichas acciones durante más de 5 años, normalmente puede excluir de los ingresos una parte o la totalidad de su ganancia conforme a la sección 1202. La ganancia que cumple los requisitos, menos la exclusión conforme a la sección 1202, es una ganancia con una tasa del 28%. Vea *Gains on Qualified Small Business Stock* (Ganancias de acciones de pequeños negocios calificados) en el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Ganancia no recuperada conforme a la sección 1250. Por lo general, ésta es toda parte de la ganancia de capital que se haya originado por la venta de bienes conforme a la sección 1250 (bienes raíces) debido a depreciación (pero no más que la ganancia neta conforme a la sección 1231) menos toda pérdida neta en el grupo del 28%. Use la *Unrecaptured Section 1250 Gain Worksheet* (Hoja de trabajo de ganancias no recuperadas conforme a la sección 1250) de las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040), en inglés, para calcular la ganancia no recuperada conforme a la sección 1250. Para más información sobre bienes conforme a la sección 1250 y ganancias conforme a la sección 1231, vea el capítulo 3 de la Publicación 544, en inglés.

Cálculo de los impuestos a base de las tasas máximas de ganancias de capital. Utilice la *Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos sobre dividendos calificados y ganancias de capital) o la *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D (Formulario 1040)), la que corresponda, para calcular su impuesto si ha recibido dividendos calificados o ganancia neta de capital. Tiene ganancia neta de capital si las cantidades de las líneas 15 y 16 del Anexo D (Formulario 1040) son ganancias.

Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D (Formulario 1040). Utilice la *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D (Formulario 1040)) que se encuentra en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040) para calcular el impuesto si se dan las siguientes condiciones:

- Tiene que presentar el Anexo D (Formulario 1040) y
- La cantidad de la línea 18 (ganancia a una tasa del 28%) o la línea 19 (ganancia no recuperada conforme a la sección 1250) del Anexo D (Formulario 1040) es mayor de cero.

Hoja de trabajo para el impuesto sobre dividendos calificados y ganancias de capital. Utilice la *Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para el impuesto sobre los dividendos calificados y ganancias de capital) de las instrucciones del Formulario 1040 o Formulario 1040A (el que presente) para calcular el impuesto si no tiene que utilizar la Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D (Formulario 1040) (como se explica anteriormente) y corresponde cualquiera de los siguientes puntos:

- Recibió dividendos calificados. (Vea [Dividendos Calificados](#) en el capítulo 8).
- No tiene que presentar el Anexo D (Formulario 1040) y recibió distribuciones de ganancias de capital. (Vea [Excepciones a la presentación del Formulario 8949 y el Anexo D \(Formulario 1040\)](#), anteriormente).
- Las cantidades de las líneas 15 y 16 del Anexo D (Formulario 1040) son mayores de cero.

Impuesto mínimo alternativo. Estas tasas de ganancias de capital se utilizan también para calcular el impuesto mínimo alternativo.

Parte Cuatro.

Ajustes a los Ingresos

Los tres capítulos de esta sección abordan algunos de los ajustes a los ingresos que puede deducir al calcular el ingreso bruto ajustado. Estos capítulos abarcan:

- Aportaciones a arreglos tradicionales de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés), el [capítulo 17](#),
- Pensión para el cónyuge divorciado que paga, el [capítulo 18](#) e
- Intereses sobre préstamos de estudios que usted paga, el [capítulo 19](#).

Otros ajustes a los ingresos se explican en otras partes de esta publicación o en otras publicaciones. Vea la [Tabla V](#).

Tabla V. Otros Ajustes a los Ingresos

Utilice esta tabla para buscar información acerca de otros ajustes a los ingresos no abarcados en esta sección de la publicación.

SI busca más información sobre la deducción por...	ENTONCES vea...
Determinados gastos de negocio de personal en reserva de las Fuerzas Armadas, artistas del espectáculo y funcionarios que prestan servicios por honorarios	el capítulo 26 .
Aportaciones a cuentas de ahorros para gastos médicos	la Publicación 969, Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans (Cuentas de ahorros para gastos médicos y otros planes para la salud con beneficios tributarios), en inglés.
Gastos de mudanza	la Publicación 521, Moving Expenses (Gastos de mudanza), en inglés.
Una porción del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	el capítulo 22 .
Seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia	el capítulo 21 .
Pagos a planes SEP, SIMPLE y planes calificados para personas que trabajan por cuenta propia	la Publicación 560, Retirement Plans for Small Business (SEP, SIMPLE, and Qualified Plans) (Planes de jubilación para pequeños negocios (SEP, SIMPLE y planes calificados)), en inglés.
Multa por retiro prematuro de ahorros	el capítulo 7 .
Aportaciones a un plan de ahorros médicos Archer (MSA, por sus siglas en inglés)	la Publicación 969 , en inglés.
Amortización o gasto de reforestación	los capítulos 7 y 8 de la Publicación 535, Business Expenses (Gastos de negocios), en inglés.
Aportaciones a planes de pensiones conforme a la sección 501(c)(18)(D) del Código Federal de Impuestos Internos	la Publicación 525, Taxable and Nontaxable Income (Ingreso tributable y no tributable), en inglés.
Gastos procedentes del alquiler de bienes muebles	el capítulo 12 .
Determinados reintegros obligatorios de prestaciones suplementarias por desempleo (sub-pago)	el capítulo 12 .
Gastos por concepto de vivienda en el extranjero	el capítulo 4 de la Publicación 54, Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad (Guía tributaria para ciudadanos estadounidenses y extranjeros residentes que viven en el extranjero), en inglés.
Pago de servicio de juraduría que se le haya entregado a su empleador	el capítulo 12 .
Aportaciones hechas por determinados capellanes a planes conforme a la sección 403(b) del Código Federal de Impuestos Internos	la Publicación 517, Social Security and Other Information for Members of the Clergy and Religious Workers (Seguro Social y otra información para miembros del clero y empleados religiosos), en inglés.
Honorarios de abogado y determinados costos por acciones legales con respecto a reclamaciones ilegales por discriminación y premios a denunciantes dentro de su propia empresa	la Publicación 525 , en inglés.
Deducción por actividades de producción nacional	el Formulario 8903, Domestic Production Activities Deduction (Deducción por actividades de producción nacional), en inglés.

17.

Arreglos de

Ahorros para la

Jubilación

(Arreglos IRA)

Qué Hay de Nuevo en el Año 2015

Aplicación de la limitación de una reinversión por año. A partir de 2015, usted puede hacer sólo una reinversión de un arreglo *IRA* a otro (o al mismo) arreglo *IRA* en un período de 1 año, independientemente del número de arreglos *IRA* que usted tenga. Sin embargo, puede seguir haciendo traspasos ilimitados de fideicomisario a fideicomisario entre arreglos *IRA* porque este tipo de traspaso no se considera una reinversión. Además, no hay límite en el número de reinversiones de un arreglo *IRA* tradicional a un arreglo *Roth IRA* (también conocidas como conversiones). Para obtener más información, vea [Aplicación de la limitación de una reinversión](#), más adelante.

Aumento del límite del ingreso bruto ajustado modificado para aportaciones hechas a un arreglo *IRA* tradicional. Para 2015, si estaba cubierto por un plan de jubilación en el trabajo, su deducción por aportaciones a un arreglo *IRA* tradicional se reduce paulatinamente si su ingreso bruto ajustado modificado es:

- Más de \$98,000 pero menos de \$118,000 en el caso de un matrimonio que presente la declaración conjunta o un viudo que reúna los requisitos,
- Más de \$61,000 pero menos de \$71,000 en el caso de un soltero o cabeza de familia o
- Menos de \$10,000 en el caso de un casado que presenta la declaración por separado.

Si vive con su cónyuge o presenta la declaración conjunta y su cónyuge está cubierto por un plan de jubilación en el trabajo, pero usted no lo está, se reduce paulatinamente su deducción si tiene ingresos brutos ajustados modificados de más de \$183,000 pero menos de \$193,000. Si tiene ingresos brutos ajustados modificados de \$193,000 o más, no puede hacer una deducción por aportaciones hechas a un arreglo *IRA* tradicional. Vea [¿Cuánto se Puede Deducir?](#), más adelante.

Aumento del límite del ingreso bruto ajustado modificado para aportaciones hechas a un arreglo *Roth IRA*. Para 2015, el límite sobre aportaciones a un arreglo *Roth IRA* se reduce paulatinamente en las siguientes situaciones:

- Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta la declaración conjunta o viudo que reúne los requisitos y tiene ingresos brutos ajustados modificados de por lo menos \$183,000. No puede hacer aportaciones a un arreglo

Roth IRA si tiene ingresos brutos ajustados modificados de \$193,000 o más.

- Su estado civil para efectos de la declaración es soltero, cabeza de familia o casado que presenta la declaración por separado y no vivió con su cónyuge en ningún momento en 2015 y su ingreso bruto ajustado modificado es por lo menos \$116,000. No puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* si tiene ingresos brutos ajustados modificados de \$131,000 o más.
- Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta la declaración por separado, vivió con su cónyuge en algún momento durante el año y sus ingresos brutos ajustados modificados son más de -0-. No puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* si tiene ingresos brutos ajustados modificados de \$10,000 o más.

Vea [¿Puede Hacer Aportaciones a un Arreglo *Roth IRA*?](#), más adelante.

Distribuciones caritativas calificadas (QCDs). La disposición de las distribuciones exentas de impuestos de los arreglos *IRA* para propósitos caritativos no corresponde al año 2015 o años subsiguientes.



*En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando legislación que extendería las distribuciones caritativas calificadas a arreglos *IRA*. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub17sp.*

Impuesto sobre los ingresos netos de inversión. Para propósitos del impuesto sobre los ingresos netos de inversión (*NIIT*, por sus siglas en inglés), los ingresos netos de inversión no incluyen distribuciones de un plan de jubilación calificado, incluidos los arreglos *IRA* (como por ejemplo, los planes conforme a las secciones 401(a), 403(a), 408, 408A o 457(b)). Sin embargo, estas distribuciones se incluyen al calcular el límite del ingreso bruto ajustado modificado. Las distribuciones de un plan de jubilación no calificado se incluyen en los ingresos netos de inversión. Vea el Formulario 8960, *Net Investment Income Tax — Individuals, Estates, and Trusts* (Impuesto sobre los ingresos netos de inversión —Personas físicas, patrimonios y fideicomisos), además de sus instrucciones, ambos disponibles en inglés, si desea obtener más información.

Formulario 8606. Para declarar las aportaciones como no deducibles, tiene que presentar el Formulario 8606, *Nondeductible IRAs* (Arreglos *IRA* no deducibles), en inglés.

La expresión "50 años de edad o más" se usa algunas veces en este capítulo. Se refiere al dueño de un arreglo *IRA* que ha cumplido 50 años de edad o más para finales del año tributario.

Introducción

Un arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) es un plan individual de ahorros que le brinda ventajas tributarias para ahorrar con miras a la jubilación.

Este capítulo trata de los siguientes temas:

- Las reglas relativas a un arreglo *IRA* tradicional (todo arreglo *IRA* que no sea un arreglo *Roth* o *SIMPLE IRA*).
- El arreglo *Roth IRA*, el cual brinda las opciones de hacer aportaciones no deducibles y distribuciones exentas de impuestos.

Este capítulo no presenta los *Simplified Employee Pensions* (Planes de pensión simplificada para empleados o *SEP*, por sus siglas en inglés) ni los *Savings Incentive Match Plans for Employees* (Planes de incentivos de ahorros para empleados en los que el empleador aporta cantidades iguales o *SIMPLE IRA*, por sus siglas en inglés). Para más información acerca de estos planes y los arreglos *SEP IRA* y *SIMPLE IRA* que son parte de dichos planes, vea la Publicación 560, *Retirement Plans for Small Business* (Planes de jubilación para pequeños negocios), en inglés.

Para información sobre aportaciones, deducciones, retiros, traspasos, reinversiones y otras transacciones, vea la Publicación 590-A y la Publicación 590-B, en inglés.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- **560 Retirement Plans for Small Business** (Planes de jubilación para pequeños negocios), en inglés
- **590-A Contributions to Individual Retirement Arrangements (IRAs)** (Aportaciones a los arreglos para la jubilación (Arreglos *IRA*)), en inglés
- **590-B Distributions from Individual Retirement Arrangements (IRAs)**

(Distribuciones de los arreglos para la jubilación (Arreglos *IRA*)), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- 5329 Additional Taxes on Qualified Plans (Including IRAs) and Other Tax-Favored Accounts** (Impuestos adicionales sobre planes calificados (incluidos los arreglos *IRA*) y otros arreglos con beneficios tributarios), en inglés
- 8606 Nondeductible IRAs** (Arreglos *IRA* no deducibles), en inglés

Arreglos *IRA* Tradicionales

En este capítulo, el arreglo *IRA* original (conocido también como arreglo *IRA* ordinario) se denomina “arreglo *IRA* tradicional”. Un arreglo *IRA* tradicional es todo arreglo *IRA* que no sea un arreglo *Roth IRA* ni un arreglo *SIMPLE IRA*. Dos ventajas que brinda un arreglo *IRA* tradicional son:

- Podría deducir una parte o la totalidad de las aportaciones hechas a dicho arreglo, según las circunstancias; y
- Normalmente, no se gravan impuestos a los fondos de un arreglo *IRA*, ingresos y ganancias inclusive, hasta que se hayan distribuido.

¿Quién Puede Abrir un Arreglo *IRA* Tradicional?

Puede abrir y hacer aportaciones a un arreglo *IRA* tradicional si:

- Usted (o su cónyuge, si presenta una declaración conjunta) recibió remuneración tributable en el curso del año y
- No había cumplido 70 años y medio de edad antes de finalizar el año.

¿Qué es remuneración? Normalmente, la remuneración es lo que gana trabajando. La remuneración abarca salarios, sueldos, propinas, honorarios profesionales, bonificaciones o premios y otras cantidades que reciba por haber prestado servicios personales. Para fines del *IRS*, se considera remuneración toda cantidad que aparezca correctamente en el recuadro 1 (*Wages, tips, other compensation* (Salarios, propinas, otra remuneración)) del Formulario W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios y retención de impuestos), en inglés, siempre y cuando dicha cantidad se reduzca por toda cantidad que aparezca correctamente en el recuadro 11 (*Nonqualified plans (Planes no calificados)*).

Los pagos de becas de estudios y de desarrollo profesional se consideran remuneración para este propósito sólo si aparecen en el recuadro 1 del Formulario W-2.

La remuneración también abarca las comisiones y pagos tributables de pensión para el cónyuge divorciado y manutención por separación judicial del cónyuge o ex cónyuge.

Ingresos de trabajo por cuenta propia. Si trabaja por cuenta propia (como dueño único o socio), la remuneración son las ganancias netas provenientes de su ocupación o negocio (siempre y cuando los servicios personales

prestados por usted sean un factor que genere ingresos materiales) reducidos por el total de:

- La deducción por aportaciones hechas en nombre suyo a planes de jubilación y
- La parte deducible de su impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

La remuneración abarca ganancias del trabajo por cuenta propia aunque, por sus creencias religiosas, no estén sujetas al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

Paga no tributable por combate. Para fines de un arreglo *IRA*, si era miembro de las Fuerzas Armadas estadounidenses, la remuneración incluye toda paga no tributable por combate que reciba.

¿Qué no es remuneración? La remuneración no abarca lo siguiente:

- Ganancias y utilidades provenientes de una propiedad, como ingresos de alquiler, ingresos de intereses e ingresos de dividendos.
- Ingresos de pensiones o anualidades.
- Remuneración diferida recibida (pagos de remuneración aplazados en un año anterior).
- Ingresos de una sociedad colectiva a cambio de los cuales usted no presta servicios que se consideren un factor de generación de ingresos materiales.
- Pagos del *Conservation Reserve Program* (Programa del fondo de conservación o *CRP*, por sus siglas en inglés) declarados en la línea 1b del Anexo SE del Formulario 1040.
- Toda cantidad (que no sea paga por combate) que excluya de los ingresos, como ingresos de fuentes del extranjero y costos de alojamiento en el extranjero.

¿Cuándo y Cómo se Puede Abrir un Arreglo *IRA* Tradicional?

Puede abrir un arreglo *IRA* tradicional en cualquier momento. No obstante, el plazo para hacer aportaciones a dicho arreglo en un año dado es limitado. Vea [¿Cuándo se Pueden Hacer Aportaciones?](#), más adelante.

Puede abrir varios tipos de arreglos *IRA* en diversas organizaciones. Puede abrir un arreglo *IRA* en un banco u otra institución financiera o en un fondo mutuo o compañía de seguros de vida. También puede abrir un arreglo *IRA* a través de un agente de un corredor bursátil. Todo arreglo *IRA* tiene que cumplir los requisitos del Código Federal de Impuestos Internos.

Tipos de arreglos *IRA* tradicionales. Un arreglo *IRA* tradicional puede ser un arreglo de ahorros para la jubilación o una anualidad. Puede ser parte de un plan de pensión simplificada para empleados (*SEP*, por sus siglas en inglés) o una cuenta fiduciaria de una asociación de empleadores o de empleados.

¿Cuánto se Puede Aportar?

Existen límites y otras reglas que determinan la cantidad de fondos que se puede aportar a un arreglo *IRA* tradicional. Estos límites y otras reglas se explican a continuación.

Leyes de los bienes gananciales. Salvo en las situaciones presentadas más adelante bajo [Límite de aportaciones a los arreglos Kay Bailey Hutchison IRA para cónyuges](#), cada cónyuge calcula su límite por separado, basándose en su propia remuneración. Esta regla es aplicable incluso en estados con leyes sobre bienes gananciales.

Comisiones de corredor bursátil. Las comisiones de agentes de corredor bursátil que se pagan con relación a un arreglo *IRA* tradicional están sujetas al límite de aportaciones.

Honorarios de fideicomisarios. Los honorarios de administración del fideicomisario no están sujetos al límite de aportaciones.

Aportaciones de cantidades iguales a las recibidas como ciudadano en reserva militar que reúnen los requisitos. Si es (o era) miembro de una unidad reservista y recibió órdenes o se le llamó a prestar servicio activo después del 11 de septiembre de 2001, tal vez pueda aportar (pagar) a un arreglo *IRA* cantidades iguales a distribuciones que haya recibido por ser ciudadano en reserva militar que reunía los requisitos. Puede realizar aportaciones de esta índole aun si éstas hacen que el total de las aportaciones hechas al arreglo *IRA* supere el límite general sobre aportaciones. Para tener el derecho de hacer estas aportaciones de cantidades iguales a las que se le pagaron como ciudadano en reserva militar, tiene que haber recibido una distribución por ser ciudadano en reserva militar que reunía los requisitos. Dicha distribución tiene que ser de un arreglo *IRA* o de un plan conforme a la sección 401(k) o 403(b) o plan similar.

Para más información, vea *Qualified reservist repayments* (Aportaciones de cantidades iguales a las recibidas como ciudadano en reserva militar que reúnen los requisitos) bajo *How Much Can Be Contributed?* (¿Cuánto se puede aportar?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.



*Las aportaciones hechas en nombre suyo a un arreglo *IRA* tradicional reducen el límite de aportaciones a un arreglo *Roth IRA*. Vea [Arreglos *Roth IRA*](#), más adelante.*

Límite general. Para 2015, la cantidad máxima que se puede aportar a un arreglo *IRA* tradicional suele ser la menor de las siguientes cantidades:

- \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más).
- La **remuneración** tributable (definida anteriormente) que haya recibido durante el año.

Ésta es la cantidad máxima que se puede aportar a un arreglo *IRA* independientemente de si se aportan fondos a uno o más arreglos *IRA* tradicionales o si una parte o la totalidad de los mismos no son deducibles. (Vea [Aportaciones no Deducibles](#), más adelante). Las aportaciones hechas por reservistas que reúnen los requisitos, que devuelven distribuciones recibidas, no afectan a este límite.

Ejemplo 1. Isabel, de 34 años de edad y soltera, ganó \$24,000 en 2015. El límite de aportaciones a su arreglo *IRA* en 2015 es \$5,500.

Ejemplo 2. Juan, un estudiante universitario soltero que trabaja a tiempo parcial, ganó \$3,500 en 2015. El límite de aportaciones a su arreglo *IRA* en 2015 es \$3,500, la cantidad de la remuneración que recibió.

Límite de aportaciones a los arreglos Kay Bailey Hutchison IRA para cónyuges. Para el año 2015, si presenta una declaración conjunta y recibe menos remuneración tributable que su cónyuge, la cantidad máxima de fondos que puede aportar a su arreglo *IRA* en ese año es la menor de las cantidades siguientes:

1. \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más).
2. El total de la remuneración que se pueda incluir en los ingresos brutos de tanto usted como su cónyuge en ese año, reducido por las dos cantidades siguientes:
 - a. La aportación de su cónyuge en ese año a un arreglo *IRA* tradicional.
 - b. Toda aportación que se haya hecho en ese año a un arreglo *Roth IRA* en nombre de su cónyuge.

Esto quiere decir que la suma total de las aportaciones que pueden hacer en ese año a su arreglo *IRA* y la de su cónyuge puede ser de hasta \$11,000 (\$12,000 si sólo uno de ustedes tiene 50 años de edad o más, o \$13,000 si los dos tienen 50 años de edad o más).

¿Cuándo se Pueden Hacer Aportaciones?

En cuanto abra un arreglo *IRA* tradicional, se pueden realizar aportaciones al mismo por medio del fideicomisario u otro administrador. Las aportaciones tienen que ser en forma de dinero (efectivo, cheque o giro). No se pueden realizar aportaciones de bienes.

Las aportaciones se tienen que hacer dentro del plazo correspondiente. Las aportaciones a su arreglo *IRA* tradicional para un año dado se pueden hacer en cualquier momento del año o dentro del plazo para presentar la declaración de dicho año, prórrogas excluidas.

Regla de la edad de 70 años y medio. No se pueden hacer aportaciones a un arreglo *IRA* tradicional para el año en que usted cumple 70 años y medio de edad ni para ningún año posterior.

Se considera que alcanza la edad de 70 años y medio a los 6 meses naturales del septuagésimo (número 70) aniversario de su nacimiento. Si nació el 30 de junio de 1945 o antes, no puede hacer aportaciones para el año 2015 ni para ningún año posterior.

Cómo indicar el año de la aportación. Si aporta una cantidad de fondos a su arreglo *IRA* tradicional entre el 1 de enero y el 15 de abril, debería informarle al fideicomisario u otro administrador del año al que corresponde dicha aportación; es decir, si corresponde al año actual o al año anterior. Si no le informa al fideicomisario u otro administrador del año al que corresponde la aportación, el fideicomisario u otro administrador puede suponer que la misma corresponde al año actual (el año en el que el fideicomisario u otro administrador la recibió) y por lo tanto declararla como tal al *IRS*.

Presentación de la declaración antes de hacer una aportación. Al presentar la declaración de impuestos, puede declarar una aportación hecha a un arreglo *IRA* tradicional antes de haber hecho realmente dicha aportación. Normalmente, debe hacer la aportación a más tardar en la fecha límite de la declaración de impuestos (sin contar prórrogas).

No es obligatorio hacer aportaciones. No tiene que aportar fondos a su arreglo *IRA* tradi-

cional para cada año tributario, aun si puede hacerlo.

¿Cuánto se Puede Deducir?

Normalmente, puede deducir la cantidad menor entre:

- Las aportaciones hechas a su arreglo *IRA* tradicional para el año o
- El límite general (o el límite a los arreglos *Kay Bailey Hutchison IRA* para cónyuges, si corresponde).

No obstante, si usted o su cónyuge estaba cubierto por un plan para la jubilación del empleador, tal vez no pueda deducir esta cantidad. Vea [Límite si se Tiene Cobertura bajo un Plan del Empleador](#), más adelante.



Tal vez pueda reclamar un crédito por aportaciones hechas a un arreglo *IRA* tradicional. Para más información, vea el [capítulo 38](#).

Honorarios de fideicomisarios. Los honorarios administrativos del fideicomisario que se facturen por separado y se paguen en relación a su arreglo *IRA* tradicional no se pueden deducir como aportaciones a un arreglo *IRA*. No obstante, sí se pueden deducir como deducción detallada miscelánea en el Anexo A (Formulario 1040). Vea el [capítulo 28](#).

Comisiones de corredores bursátiles. Las comisiones de corredores bursátiles son parte de las aportaciones hechas a un arreglo *IRA* y, como tales, se pueden deducir sujetas a los límites.

Deducción completa. Si ni usted ni su cónyuge estaba cubierto en ningún momento del año por un plan para la jubilación del empleador, puede hacer una deducción por el total de aportaciones hechas a uno o más arreglos *IRA* tradicionales hasta la menor de las siguientes cantidades:

- \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más en 2015).
- El 100% de su remuneración.

Este límite se reduce por toda aportación hecha a un plan 501(c)(18) en nombre de usted.

Arreglo Kay Bailey Hutchison IRA para cónyuges. En el caso de una pareja casada que haya recibido remuneración en cantidades distintas y que presente una declaración conjunta, la deducción por aportaciones al arreglo *IRA* tradicional del cónyuge con menos remuneración se limita a la menor de las siguientes cantidades:

1. \$5,500 (\$6,500 si el cónyuge con la menor remuneración tiene 50 años de edad o más en 2015).
2. El total de la remuneración que se puede incluir en los ingresos brutos de ambos cónyuges en ese año, reducido por las tres cantidades siguientes:
 - a. La deducción *IRA* para el año del cónyuge con mayor remuneración.
 - b. Toda aportación designada no deducible hecha durante el año en nombre del cónyuge con mayor remuneración.
 - c. Toda aportación hecha durante el año a un arreglo *Roth IRA* de parte del cónyuge con mayor remuneración.

Este límite se reduce por toda aportación que se haya hecho a un plan 501(c)(18) de parte del cónyuge con menor remuneración.

Nota: Si estaba divorciado o legalmente separado (y no volvió a casarse) antes de terminar el año, no puede deducir ninguna aportación hecha al arreglo *IRA* de su cónyuge. Después de un divorcio o separación legal, puede deducir sólo aportaciones hechas a su propio arreglo *IRA*. Dichas deducciones están sujetas a las reglas correspondientes a personas solteras.

Si está cubierto por un plan del empleador para la jubilación. Si usted o su cónyuge estuvo cubierto por un plan del empleador para la jubilación en algún momento del año en el que se hayan hecho aportaciones, se podría limitar aún más la deducción. Este tema se trata más adelante bajo [Límite si se Tiene Cobertura bajo un Plan del Empleador](#). Los límites sobre la cantidad que se puede deducir no influyen en la cantidad que se puede aportar. Vea [Aportaciones no Deducibles](#), más adelante.

¿Está Cubierto por un Plan del Empleador?

El Formulario W-2 que recibe de su empleador tiene un recuadro que se utiliza para indicar si usted estuvo cubierto durante el año. El recuadro "Retirement plan" (Plan para la jubilación) debe estar marcado si estuvo cubierto.

Se aconseja que los ciudadanos en reserva militar y bomberos voluntarios consulten también [Situaciones en las Cuales no Está Cubierto por un Plan del Empleador](#), más adelante.

Si no está seguro de si tuvo cobertura bajo el plan para la jubilación ofrecido por su empleador, diríjase a él.

Jueces federales. Para fines de la deducción *IRA*, los jueces federales están cubiertos por un plan del empleador para la jubilación.

¿Para Qué Año(s) Está Cubierto Usted por un Plan del Empleador?

Existen reglas especiales para determinar los años tributarios cubiertos por el plan de su empleador para la jubilación. Dichas reglas difieren según el tipo de plan, es decir, si es un plan de beneficios definidos o de aportaciones definidas.

Año tributario. El año tributario es el período contable anual que utiliza para mantener documentación y declarar ingresos y gastos en la declaración del impuesto sobre el ingreso. En la mayoría de los casos, el año tributario es el año natural.

Plan de aportaciones definidas. Normalmente, está cubierto por un plan de aportaciones definidas para un año tributario si se aportan o asignan fondos a su cuenta para el año del plan que finaliza con dicho año tributario o dentro del mismo.

Un plan de aportaciones definidas es un plan que establece una cuenta distinta para cada persona cubierta bajo dicho plan. Los tipos de planes de aportaciones definidas abarcan planes de participación en las ganancias, planes de bonificación de acciones y planes de pensión por compra de dinero.

Plan de beneficios definidos. Si tiene derecho a participar en el plan de beneficios definidos del empleador para el año del plan que termina dentro de su año tributario, está cubierto

Tabla 17-1. Efecto de los Ingresos Brutos Ajustados Modificados¹ sobre la Deducción si Tiene Cobertura bajo un Plan para la Jubilación en el Trabajo

Si está cubierto por un plan de jubilación en el trabajo, utilice esta tabla para determinar si sus ingresos brutos ajustados modificados repercuten en la cantidad de su deducción.

Si su estado civil para efectos de la declaración es...	Y tiene ingresos brutos ajustados modificados de...	ENTONCES puede declarar...
soltero o	\$61,000 o menos	una deducción completa.
	más de \$61,000 pero menos de \$71,000	una deducción parcial.
cabeza de familia	\$71,000 o más	ninguna deducción.
casado que presenta la declaración conjunta o viudo que reúne los requisitos	\$98,000 o menos	una deducción completa.
	más de \$98,000 pero menos de \$118,000	una deducción parcial.
	\$118,000 o más	ninguna deducción.
casado que presenta la declaración por separado ²	menos de \$10,000	una deducción parcial.
	\$10,000 o más	ninguna deducción.

¹Ingresos brutos ajustados modificados. Vea [Ingresos brutos ajustados modificados \(MAGI, por sus siglas en inglés\)](#).

²Si no vivió con su cónyuge en ningún momento durante el año, su estado civil para efectos de la declaración se considera soltero para estos fines (por lo tanto, su deducción IRA se determina utilizando la columna "Soltero").

por dicho plan. Esta regla es aplicable aun si usted:

- No optó por participar en el plan,
- No hizo una aportación obligatoria o
- No ocupó su puesto durante suficiente tiempo como para tener derecho a beneficio alguno ese año.

Un plan de beneficios definidos es todo plan que no sea un plan de aportaciones definidas. Los planes de beneficios definidos abarcan los planes de pensiones y de anualidad.

Sin intereses adquiridos. Si acumula algún beneficio para el año del plan, sigue con cobertura bajo dicho plan aunque no tenga intereses adquiridos (derecho legal a éste) en el beneficio acumulado conforme a la ley.

Situaciones en las Cuales no Está Cubierto por un Plan del Empleador

A menos que tenga cobertura bajo otro plan de un empleador, no está cubierto por un plan de un empleador si se encuentra en una de las siguientes situaciones.

Seguro Social o jubilación de empleados ferroviarios. La cobertura que se brinda bajo el Seguro Social o la jubilación de empleados ferroviarios no se considera cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación.

Beneficios del plan de un empleador anterior. Si recibe beneficios de jubilación del plan de un empleador anterior, no está cubierto por dicho plan.

Ciudadano en reserva militar. Si la única razón por la cual participa en un plan es que es miembro de una unidad de reserva de las Fuerzas Armadas, es posible que no tenga cobertura

bajo dicho plan. No está cubierto por el plan si se cumplen los dos requisitos siguientes:

1. El plan en el que participa ha sido establecido para los empleados participantes por parte de:
 - a. Los Estados Unidos,
 - b. Un estado o una subdivisión política de un estado o
 - c. Un organismo de cualquiera de los puntos (a) o (b) mencionados anteriormente.
2. No prestó servicio activo por un período de más de 90 días durante el año (sin contar servicios prestados en períodos de adiestramiento).

Bomberos voluntarios. Si el único motivo por el cual participa en un plan es que es bombero voluntario, tal vez no esté cubierto por dicho plan. No está cubierto por el plan si se cumplen los dos requisitos siguientes:

1. El plan en el que participa ha sido establecido para los empleados participantes por parte de:
 - a. Los Estados Unidos,
 - b. Un estado o una subdivisión política de un estado o
 - c. Un organismo de cualquiera de los puntos (a) o (b) mencionados anteriormente.
2. Los beneficios de jubilación acumulados al comenzar el año no le darán más de \$1,800 al año cuando se jubile.

Límite si se Tiene Cobertura bajo un Plan del Empleador

Si usted o su cónyuge estuvo cubierto por un plan de jubilación ofrecido por su empleador,

puede ser que sólo tenga derecho a una deducción parcial (reducida) o que no le corresponda ninguna, según sus ingresos y estado civil para efectos de la declaración.

La deducción empieza a reducirse paulatinamente cuando sus ingresos sobrepasen cierta cantidad y se elimina completamente cuando alcancen una cantidad aún mayor. Dichas cantidades varían según su estado civil para efectos de la declaración.

Para saber si su deducción está sujeta a la eliminación paulatina (reducción progresiva), debe determinar sus ingresos brutos ajustados modificados y estado civil para efectos de la declaración. Vea [Estado civil para efectos de la declaración e Ingresos brutos ajustados modificados \(MAGI, por sus siglas en inglés\)](#), más adelante. Luego, utilice la [Tabla 17-1 ó 17-2](#) para determinar si corresponde la reducción paulatina.

Destinatarios de beneficios del Seguro Social. En vez de utilizar la [Tabla 17-1 ó 17-2](#), utilice las hojas de trabajo del Apéndice B de la Publicación 590-A si, para el año, se dan todas las siguientes situaciones:

- Recibió beneficios del Seguro Social.
- Recibió remuneración tributable.
- Se hicieron aportaciones a un arreglo IRA tradicional.
- Usted o su cónyuge estuvo cubierto por un plan del empleador para la jubilación.

Utilice esas hojas de trabajo para calcular su deducción IRA, su aportación no deducible y, si corresponde, la parte sujeta a impuestos de los beneficios del Seguro Social que haya recibido.

Reducción paulatina de la deducción. Si tuvo cobertura bajo un plan de jubilación ofrecida por su empleador y no recibió beneficios del Seguro Social, la deducción IRA se podría reducir o eliminar dependiendo de su estado civil para efectos de la declaración e ingresos brutos ajustados modificados, tal como se explica en la [Tabla 17-1](#).

Si su cónyuge tiene cobertura. Si usted no tuvo cobertura bajo un plan de jubilación ofrecida por su empleador pero su cónyuge sí la tuvo, y no recibió beneficios del Seguro Social, la deducción IRA se podría reducir o eliminar dependiendo de su estado civil para efectos de la declaración e ingresos brutos ajustados modificados, tal como se explica en la [Tabla 17-2](#).

Estado civil para efectos de la declaración. Su estado civil es lo que determina principalmente cuál será su estado civil para efectos de la declaración. Para este fin, necesita saber si su estado civil para efectos de la declaración es soltero o cabeza de familia, casado que presenta la declaración conjunta o viudo que reúne los requisitos o casado que presenta la declaración por separado. Si necesita más información sobre el estado civil para efectos de la declaración, vea el [capítulo 2](#).

Si vivió aparte de su cónyuge. Si no vivió con su cónyuge en ningún momento durante el año y presenta una declaración por separado, su estado civil para efectos de la declaración, para este propósito, es soltero.

Ingresos brutos ajustados modificados (MAGI, por sus siglas en inglés). El método que usted utilice para calcular los ingresos brutos ajustados modificados depende de si presenta el Formulario 1040 o el Formulario 1040A. Si hizo aportaciones a su arreglo IRA para 2015 y recibió una distribución de la misma en 2015, vea la Publicación 590-A, en

Tabla 17-2. Efecto de los Ingresos Brutos Ajustados Modificados¹ sobre la Deducción si NO Tiene Cobertura bajo un Plan para la Jubilación en el Trabajo

Si no tiene cobertura de un plan de jubilación en el trabajo, utilice esta tabla para determinar si sus ingresos brutos ajustados modificados repercuten en la cantidad de su deducción.

Si su estado civil para efectos de la declaración es...	Y tiene ingresos brutos ajustados modificados de...	ENTONCES puede declarar...
soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos	cualquier cantidad	una deducción completa.
casado que presenta la declaración conjunta o por separado con un cónyuge que <i>no tenga</i> cobertura bajo un plan en el trabajo	cualquier cantidad	una deducción completa.
casado que presenta la declaración conjunta con un cónyuge que <i>tenga</i> cobertura bajo un plan en el trabajo	\$183,000 o menos	una deducción completa.
	más de \$183,000 pero menos de \$193,000	una deducción parcial.
	\$193,000 o más	ninguna deducción.
casado que presenta la declaración por separado con un cónyuge que <i>tenga</i> cobertura bajo un plan en el trabajo²	menos de \$10,000	una deducción parcial.
	\$10,000 o más	ninguna deducción.

¹Ingresos brutos ajustados modificados. Vea [Ingresos brutos ajustados modificados \(MAGI, por sus siglas en inglés\)](#).

²Tiene derecho a la deducción completa si no vivió con su cónyuge en ningún momento durante el año.

inglés. Usted quizás podría usar la [Hoja de Trabajo 17-1](#) para calcular su ingreso bruto ajustado modificado (MAGI, por sus siglas en inglés).

 **No suponga que sus ingresos brutos ajustados modificados son iguales a su remuneración.** Los ingresos brutos ajustados modificados pueden incluir ingresos además de la [remuneración](#) (explicado anteriormente), como intereses, dividendos e ingresos de distribuciones de arreglos IRA.

Formulario 1040. Si presenta el Formulario 1040, vuelva a calcular la cantidad en la línea para “ingresos brutos ajustados” de la página 1 sin tener en cuenta ninguna de las siguientes cantidades:

- Deducción de un arreglo de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés).
- Deducción de intereses sobre un préstamo de estudios.
- Deducción por actividades de producción nacional.
- Exclusión de ingresos ganados de fuentes en el extranjero.
- Exclusión o deducción de asignaciones por concepto de vivienda en el extranjero.
- Exclusión de intereses de bonos de ahorros calificados anotada en el Formulario 8815, *Exclusion of Interest From Series EE and I U.S. Savings Bonds Issued After 1989* (Exclusión de intereses recibidos de bonos de ahorros de EE.UU. de la Serie EE e I emitidos después de 1989), en inglés.
- Exclusión de beneficios por adopción proporcionados por el empleador anotada en el Formulario 8839, *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados), en inglés.

Éstos son sus ingresos brutos ajustados modificados.

 **En el momento que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando legislación que extendía la deducción del costo de matrícula y cuotas escolares que venció al final de 2014. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a [www.irs.gov/pub17sp](#).**

Formulario 1040A. Si presenta el Formulario 1040A, vuelva a calcular la cantidad en la línea para “ingresos brutos ajustados” de la página 1 sin tener en cuenta ninguna de las siguientes cantidades:

- Deducción de un arreglo de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés).
- Deducción de intereses sobre un préstamo de estudios.
- Exclusión de intereses de bonos de ahorros calificados anotada en el Formulario 8815, en inglés.

Éstos son sus ingresos brutos ajustados modificados.

 **En el momento que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando legislación que extendía la deducción del costo de matrícula y cuotas escolares que venció al final de 2014. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a [www.irs.gov/pub17sp](#).**

Aportaciones para 2015 y distribuciones en 2015. Una parte de toda distribución de un arreglo IRA que haya recibido en 2015 podría estar exenta de impuestos y otra parte sujeta a impuestos si se dan las tres situaciones siguientes:

- Recibió distribuciones en 2015 de uno o más arreglos IRA tradicionales.

- Hizo aportaciones a un arreglo IRA tradicional para 2015.
- Algunas de estas aportaciones podrían ser aportaciones no deducibles.

Si esta situación le corresponde, tiene que calcular la parte tributable de la distribución del arreglo IRA tradicional antes de calcular los ingresos brutos ajustados modificados. Para esto, puede utilizar la Hoja de Trabajo 1-1, en la Publicación 590-B, en inglés.

Si no le corresponde por lo menos una de las situaciones anteriores, calcule los ingresos brutos ajustados modificados utilizando la [Hoja de Trabajo 17-1](#), más adelante.

Cómo calcular la deducción IRA reducida. Puede calcular la deducción IRA reducida para el Formulario 1040 o el Formulario 1040A utilizando las hojas de trabajo del capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés. Además, las instrucciones del Formulario 1040 y del Formulario 1040A incluyen hojas de trabajo similares que podría utilizar en su lugar.

Cómo Declarar Aportaciones Deducibles

Si presenta el Formulario 1040, anote la deducción por el IRA en la línea 32 de dicho formulario. Si presenta el Formulario 1040A, anote la deducción por el IRA en la línea 17. No puede deducir aportaciones hechas a un arreglo IRA utilizando el Formulario 1040EZ.

Aportaciones no Deducibles

Aunque la deducción por aportaciones a un arreglo IRA se podría reducir o eliminar, se pueden hacer aportaciones a un arreglo IRA hasta el límite general o, si le corresponde, hasta el límite de aportaciones a arreglos *Kay Bailey Hutchison IRA* para cónyuges. La diferencia entre el total de las aportaciones permitidas y la deducción IRA, si la hay, es la aportación no deducible.

Ejemplo. Miguel tiene 30 años de edad y es soltero. En 2015, estuvo cubierto por un plan de jubilación en el trabajo. Recibió un sueldo de \$62,000. Tuvo ingresos brutos ajustados modificados de \$75,000. Para 2015, Miguel aportó \$5,500 a su arreglo IRA. Como estuvo cubierto por un plan de jubilación y tuvo ingresos brutos ajustados modificados superiores a \$71,000, no puede deducir la aportación de \$5,500 a su arreglo IRA. Tiene que designar esta aportación como aportación no deducible al declararla en el Formulario 8606, como se explica a continuación.

Formulario 8606. Para declarar aportaciones como no deducibles, tiene que presentar el Formulario 8606, en inglés.

No tiene que declarar una aportación como no deducible antes de presentar la declaración de impuestos. Cuando presente la declaración, puede incluso declarar como no deducibles aportaciones que en otros casos se puedan deducir.

Tiene que presentar el Formulario 8606 para declarar aportaciones no deducibles aun si no tiene que presentar una declaración de impuestos para el año.

 **No se presenta un Formulario 8606 correspondiente al año en el que reinvierte, a un arreglo IRA tradicional, activos provenientes de un plan de jubilación calificado y dicha reinversión incluye cantidades no**

Hoja de Trabajo 17-1. Cómo Calcular los Ingresos Brutos Ajustados Modificados (AGI)

Guarde para Sus Registros



Utilice esta hoja de trabajo para calcular los ingresos brutos ajustados modificados si tiene un arreglo IRA tradicional.

1. Anote los ingresos brutos ajustados (AGI, por sus siglas en inglés) de la línea 38 del Formulario 1040 o de la línea 22 del Formulario 1040A, sin tomar en cuenta la cantidad de la línea 32 del Formulario 1040 o la línea 17 del Formulario 1040A	1. _____
2. Anote toda deducción por intereses sobre un préstamo de estudios de la línea 33 del Formulario 1040 o de la línea 18 del Formulario 1040A	2. _____
3. Anote toda deducción por actividades de producción nacionales de la línea 35 del Formulario 1040	3. _____
4. Anote toda exclusión de ingresos devengados en el extranjero o por concepto de la exclusión por vivienda en el extranjero de la línea 45 del Formulario 2555 o de la línea 18 del Formulario 2555-EZ	4. _____
5. Anote toda deducción por concepto de vivienda en el extranjero de la línea 50 del Formulario 2555	5. _____
6. Anote todos los intereses de bonos de ahorros estadounidenses que se puedan excluir provenientes de la línea 14 del Formulario 8815	6. _____
7. Anote toda prestación por adopción proporcionada por el empleador que haya sido excluida proveniente de la línea 28 del Formulario 8839	7. _____
8. Sume las líneas 1 a 7 . Éstos son sus Ingresos brutos ajustados modificados para propósitos de un arreglo IRA tradicional	8. _____

sueltas a impuestos. En tal caso, se completa un Formulario 8606 correspondiente al año en el que recibe una distribución de aquel arreglo IRA. Vea [Formulario 8606](#) bajo **Distribuciones Tributables en Parte o en su Totalidad**, más adelante.

Incumplimiento en la declaración de aportaciones no deducibles. Si no declara aportaciones no deducibles, todas las aportaciones hechas a su arreglo **IRA** tradicional se considerarán deducibles cuando se retiren. Toda distribución de su arreglo **IRA** está sujeta a impuestos a no ser que pueda demostrar, con pruebas suficientes, que se realizaron aportaciones no deducibles.

Multa por declarar aportaciones en exceso. Si declara un exceso de aportaciones no deducibles en el Formulario 8606 para cualquier año tributario, tiene que pagar una multa de \$100 por cada caso de declaración en exceso, a menos que exista una causa razonable.

Multa por no presentar el Formulario 8606. Tendrá que pagar una multa de \$50 si no presenta el Formulario 8606 obligatorio, a menos que pueda demostrar que existe una causa razonable.

Impuestos sobre ganancias derivadas de aportaciones no deducibles. No se les gravarán impuestos a las ganancias procedentes de aportaciones (deducibles o no deducibles) hasta que se distribuyan, siempre y cuando dichas aportaciones estén dentro de los límites correspondientes. Vea [¿Cuándo Puede Retirar o Utilizar Activos de un Arreglo IRA?](#), más adelante.

Base de costos. Tendrá una base de costos en su arreglo **IRA** tradicional si hizo alguna aportación no deducible. La base de costos es la suma de las aportaciones no deducibles hechas a un arreglo **IRA** menos todo retiro o distribución de aportaciones no deducibles.

Arreglos **IRA** Heredados

Si hereda un arreglo **IRA** tradicional, se le considera beneficiario. Un beneficiario puede ser toda persona o entidad elegida por el dueño del arreglo **IRA** para recibir los beneficios del mismo después de su fallecimiento. Los beneficiarios de un arreglo **IRA** tradicional tienen que

incluir en los ingresos brutos toda distribución sujeta a impuestos que reciban.

Arreglo heredado del cónyuge. Si hereda un arreglo **IRA** tradicional de su cónyuge, normalmente cuenta con las tres opciones siguientes:

1. Tratarlo como si fuera el arreglo **IRA** de usted al designarse como el dueño del arreglo.
2. Tratarlo como si fuera suyo al reinvertirlo en el arreglo **IRA** tradicional de usted o, en la medida en la que esté sujeto a impuestos, en:
 - a. Un plan del empleador calificado,
 - b. Un plan de anualidad del empleado calificado (plan conforme a la sección 403(a)),
 - c. Un plan de anualidad que goza de refugio tributario (plan conforme a la sección 403(b)),
 - d. Un plan de remuneración diferida del gobierno estatal o local (plan conforme a la sección 457).
3. Considerarse el beneficiario en vez de tratar el arreglo **IRA** como si fuera suyo.

Si trata el arreglo como si fuera suyo. Se considerará que usted ha optado por tratar el arreglo **IRA** como si fuera suyo si:

- Se realizan aportaciones (inclusive aportaciones de reinversión) al arreglo **IRA** heredado o
- No recibe la distribución mínima obligatoria para un año como beneficiario del arreglo **IRA**.

Siempre se considerará que usted ha optado por tratar el arreglo **IRA** como si fuera suyo si:

- Es el único beneficiario del arreglo **IRA** y
- Tiene el derecho ilimitado de retirar fondos del mismo.

No obstante, si recibe una distribución del arreglo **IRA** de su cónyuge fallecido, puede reinvertir dicha distribución en el arreglo **IRA** de usted dentro del límite de 60 días, siempre que la distribución no sea distribución obligatoria, aunque usted no sea el único beneficiario del arreglo **IRA** de su cónyuge fallecido.

Arreglo heredado de una persona que no sea el cónyuge. Si hereda un arreglo **IRA** tradicional de cualquier persona que no sea su cónyuge fallecido, no puede tratar el arreglo **IRA** heredado como si fuera suyo. Esto significa que no puede hacer aportaciones al arreglo **IRA**. Además, significa que no puede reinvertir fondos de otro arreglo en el arreglo **IRA** heredado ni sacar fondos del mismo para reinvertirlos en otro arreglo **IRA**. No obstante, puede efectuar un traspaso de fideicomisario a fideicomisario siempre y cuando el arreglo **IRA** al cual se traspasan los fondos haya sido establecido y mantenido en nombre del dueño fallecido del arreglo **IRA** teniéndolo a usted como beneficiario.

Para más información, vea el tema sobre [Arreglos **IRA** heredados](#) bajo **Reinversión de un Arreglo **IRA** a Otro**, más adelante.

¿Puede Traspasar Activos de un Plan de Jubilación?

Puede traspasar activos (cantidades monetarias o propiedad) de otros planes de jubilación (inclusive los arreglos **IRA** tradicionales) a un arreglo **IRA** tradicional, sin que dichos activos estén sujetos a impuestos. Se permiten traspasos como se indica a continuación:

- Traspasos de un fideicomisario a otro.
- Reinversiones.
- Traspasos a raíz de un divorcio.

Traspasos a un arreglo **Roth IRA.** En ciertas circunstancias, puede traspasar activos de un arreglo **IRA** tradicional o arreglo designado **Roth IRA** a un arreglo **Roth IRA**. También puede trasladar activos de un plan de jubilación calificados a un arreglo **Roth IRA**. Vea [¿Se Pueden Trasladar Activos a un Arreglo **Roth IRA**?](#) bajo **Arreglos **Roth IRA****, más adelante.

Traspaso de Fideicomisario a Fideicomisario

Un traspaso de fondos en un arreglo **IRA** tradicional directamente de un fideicomisario a otro, ya sea a petición suya o de dicho fideicomisario, no se considera una reinversión. Esto incluye la situación donde el fideicomiso actual

emite un cheque al nuevo fideicomiso, pero le da el cheque a usted para depositar. Como usted no recibe distribución alguna, el traspaso está exento de impuestos. Ya que no es una reinversión, no se ve afectada por el período de espera obligatorio de 1 año entre reinversiones, el cual se explica más adelante bajo [Reinversión de un Arreglo IRA a Otro](#). Para información acerca de los traspasos directos a arreglos *IRA* desde planes de jubilación que no son arreglos *IRA*, vea el tema titulado *Can You Move Retirement Plan Assets?* (¿Puede traspasar activos de un plan de jubilación?) en el capítulo 1 y el tema *Can You Move Amounts Into a Roth IRA?* (¿Puede traspasar activos a un arreglo *Roth IRA*?) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A, en inglés.

Reinversiones

Normalmente, una reinversión es una distribución exenta de impuestos que consta de fondos en efectivo u otros activos provenientes de un plan de jubilación que usted reinvierte en otro plan de jubilación. La aportación al segundo plan de jubilación se llama “aportación de reinversión”.

Nota: Una cantidad de fondos reinvertida exenta de impuestos de un plan de jubilación en otro suele incluirse en los ingresos cuando se distribuye del segundo plan.

Tipos de reinversiones a un arreglo *IRA* tradicional. Puede reinvertir fondos de los siguientes planes en un arreglo *IRA* tradicional:

- Un arreglo *IRA* tradicional,
- Un plan de jubilación calificado ofrecido a los empleados por su empleador,
- Un plan de remuneración diferida del gobierno estatal o local (plan conforme a la sección 457) o
- Un plan de anualidad que goza de refugio tributario (plan conforme a la sección 403(b)).

Cómo declarar reinversiones. No puede deducir una aportación de reinversión, pero tiene que declararla en la declaración de impuestos según se explica más adelante bajo [Cómo declarar las reinversiones de arreglos *IRA*](#) y bajo [Cómo declarar las reinversiones de planes del empleador](#).

Tipos de reinversiones de un arreglo *IRA* tradicional. Tal vez pueda reinvertir en un plan calificado, exento de impuestos, una distribución de su arreglo *IRA* tradicional. Estos planes abarcan el *Thrift Savings Fund* (Fondo de Economía de Ahorros) (para empleados federales), planes de compensación diferida estatales o locales (planes conforme a la sección 457) y plan de anualidad que goza de refugio tributario (plan conforme a la sección 403(b)). La parte de la distribución que se puede reinvertir es la parte que de otra manera estaría sujeta a impuestos (se incluiría en sus ingresos). Los planes calificados pueden aceptar reinversiones de esta índole aunque no están obligados a hacerlo.

Plazo para hacer aportaciones de reinversión. Normalmente debe hacer la reinversión a más tardar el sexagésimo (60) día que sigue al día en el que reciba la distribución de su arreglo *IRA* tradicional o del plan de su empleador.

El *IRS* puede eximirlo del requisito de 60 días si la aplicación de dicho requisito estuviese en contra de la equidad o de la buena conciencia, como en el caso de un hecho fortuito,

desastre u otro evento razonablemente fuera de su control. Para más información, vea el tema titulado *Can You Move Retirement Plan Assets?* (¿Puede traspasar activos de un plan de jubilación?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.

Prórroga del plazo para hacer reinversiones. Si una cantidad de fondos que se le haya distribuido de un arreglo *IRA* tradicional o un plan del empleador para la jubilación que reúna los requisitos resulta ser un depósito bloqueado en algún momento del plazo de 60 días permitido para reinversiones, existen reglas especiales que prorrogan el plazo para hacer reinversiones. Para más información, vea el tema titulado *Can You Move Retirement Plan Assets?* (¿Puede traspasar activos de un plan de jubilación?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.

Información adicional. Para información adicional sobre las reinversiones, vea el tema titulado *Can You Move Retirement Plan Assets?* (¿Puede traspasar activos de un plan de jubilación?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.

Reinversión de un Arreglo *IRA* a Otro

Puede retirar, exenta de impuestos, la totalidad o parte de los activos de un arreglo *IRA* tradicional si los reinvierte al mismo u otro arreglo *IRA* tradicional dentro de 60 días. Como se trata de una reinversión, no puede deducir la cantidad de activos que reinvierte en un arreglo *IRA*.

Período de espera entre reinversiones. Normalmente, si reinvierte libre de impuestos parte alguna de una distribución de un arreglo *IRA* tradicional, no puede reinvertir libre de impuestos ninguna distribución posterior de dicho arreglo *IRA* dentro del plazo de 1 año. Tampoco puede reinvertir libre de impuestos cantidad alguna que se haya distribuido, dentro del mismo período de 1 año, del arreglo *IRA* en el que reinvirtió la cantidad libre de impuestos.

El plazo de 1 año comienza en la fecha en la que reciba la distribución del arreglo *IRA*. No comienza en la fecha en la que reinvierte dicha distribución en un arreglo *IRA*. A partir de 2015, existen nuevas reglas que corresponden a la cantidad de reinversiones que usted puede hacer con sus arreglos *IRA* tradicionales. Vea [Aplicación de la limitación de una reinversión por año](#), más adelante.

Aplicación de la limitación de una reinversión. A partir de 2015, usted puede hacer sólo una reinversión de un arreglo *IRA* a otro (o al mismo) arreglo *IRA* en un período de 1 año, independientemente de la cantidad de arreglos *IRA* que usted tenga. El límite se aplica mediante la agregación de todos los arreglos *IRA* de un individuo, incluyendo los *SEP* y *SIMPLE IRA*, así como los arreglos *IRA* tradicionales y arreglos *Roth IRA*, efectivamente tratándolos como un solo *IRA* para propósitos del límite. Sin embargo, los traspasos de fideicomisario a fideicomisario entre *IRA* no se limitan y las reinversiones de los arreglos *IRA* tradicionales a arreglos *Roth IRA* (conversiones) no están limitados.

Ejemplo: Juan tiene tres *IRA* tradicionales: *IRA-1*, *IRA-2* e *IRA-3*. En 2014, Juan no recibió ninguna distribución de sus *IRA*. El 3 de enero de 2015, Juan recibió una distribución del *IRA-1* y la reinvirtió en el *IRA-2*. Durante un año,

Juan no podrá reinvertir ningún otro *IRA*, incluyendo el *IRA-3*. Esto no corresponde a traspasos de fideicomisario a fideicomisario o una conversión *Roth IRA*.

Regla de 2015 que ignora algunas distribuciones de 2014. Una distribución *IRA* reinvertida a otro (o al mismo) *IRA* en 2014 no impedirá que una distribución de 2015 (en el plazo de 1 año) sea reinvertida, si la distribución de 2015 es de un *IRA* diferente de cualquier *IRA* implicado en la reinversión de 2014.

Reinversiones parciales. Si retira activos de un arreglo *IRA* tradicional, puede reinvertir libre de impuestos una parte de los activos retirados para quedarse con el resto. La cantidad con la que se queda suele estar sujeta a impuestos (salvo la parte de esta cantidad que represente una devolución de aportaciones no deducibles). La cantidad con la que se queda podría estar sujeta al impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras, explicadas más adelante bajo [¿Qué Acciones Dan Lugar a Multas o Impuestos Adicionales?](#)

Distribuciones obligatorias. Las cantidades que se tengan que distribuir en un año particular conforme a las reglas de [distribuciones obligatorias](#) (explicadas más adelante) no cumplen los requisitos para ser consideradas reinversiones.

Arreglos *IRA* heredados. Si hereda un arreglo *IRA* tradicional de su cónyuge, normalmente lo puede reinvertir o puede optar por hacerse dueño del mismo. Vea [Si trata el arreglo como si fuera suyo](#), anteriormente.

Arreglo no heredado del cónyuge. Si hereda un arreglo *IRA* tradicional de una persona que no sea su cónyuge, no lo puede reinvertir ni dejar que éste reciba una reinversión. Tiene que retirar los activos del arreglo *IRA* dentro de un plazo determinado. Para más información, vea el tema titulado *When Must You Withdraw Assets?* (¿Cuándo tiene que retirar activos?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B, en inglés.

Cómo declarar las reinversiones de arreglos *IRA*. Declare toda reinversión de un arreglo *IRA* tradicional en el mismo arreglo *IRA* u otro arreglo *IRA* tradicional en las líneas 15a y 15b del Formulario 1040 o en las líneas 11a y 11b del Formulario 1040A, como se indica.

Anote la cantidad total de la distribución en la línea 15a del Formulario 1040 o en la línea 11a del Formulario 1040A. Si la cantidad total de la línea 15a del Formulario 1040 o de la línea 11a del Formulario 1040A se reinvirtió, anote cero en la línea 15b del Formulario 1040 o en la línea 11b del Formulario 1040A. Si el total de la distribución no se reinvirtió, anote en la línea 15b del Formulario 1040 o en la línea 11b del Formulario 1040A la parte no reinvertida sujeta a impuestos. Escriba “Rollover” (Reinversión) directamente al lado de la línea 15b del Formulario 1040 o de la línea 11b del Formulario 1040A. Vea las instrucciones correspondientes a su declaración de impuestos.

Si reinvirtió la distribución en un plan calificado (a excepción de un arreglo *IRA*) o efectúa la reinversión en 2016, incluya una declaración escrita que explique la transacción.

Reinversión del Plan del Empleador en un Arreglo *IRA*

Puede reinvertir en un arreglo *IRA* tradicional la totalidad o parte de una distribución con derecho a reinversión que haya recibido de los siguientes planes, con tal de que dichos planes

le pertenezcan a usted (o a su cónyuge fallecido):

- Pensión del empleador que reúne los requisitos, plan de participación de beneficios o plan de participación de acciones;
- Plan de anualidad;
- Un plan de anualidad que goza de refugio tributario (plan conforme a la sección 403(b)); o
- Plan de remuneración diferida del gobierno (plan conforme a la sección 457).

Un plan calificado es aquél que cumple las condiciones del Código Federal de Impuestos Internos.

Distribución con derecho a reinversión. Generalmente, una distribución con derecho a reinversión es toda distribución del total, o de parte alguna, del saldo a su favor en un plan de jubilación calificado, salvo lo siguiente:

1. Una distribución mínima obligatoria (se explica más adelante bajo [¿Cuándo Tíene que Retirar Activos de un Arreglo IRA? \(Distribuciones Mínimas Obligatorias\)](#)).
2. Distribuciones por situaciones onerosas.
3. Toda serie de distribuciones periódicas sustancialmente iguales pagadas por lo menos una vez al año a lo largo de:
 - a. Su vida o expectativa de vida,
 - b. La vida o expectativa de vida de usted y su beneficiario o
 - c. Un período de 10 años o más.
4. Distribuciones correctivas de aportaciones en exceso o aplazamientos en exceso y todo ingreso asignable al exceso. También se incluyen distribuciones correctivas de adiciones anuales en exceso y toda ganancia assignable a éste.
5. Un préstamo tratado como distribución debido a que no satisface ciertas condiciones ya sea en la fecha en la que se otorgue o posteriormente (como en el caso de incumplimiento de pago), a no ser que los beneficios acumulados del participante se reduzcan (se compensen) para reembolsar el préstamo.
6. Dividendos de valores bursátiles del empleador.
7. El costo de cobertura de seguro de vida.

 **Toda cantidad no sujet a impuestos reinvertida en su arreglo IRA tradicional forma parte de la base (costo) de sus arreglos IRA. Para recuperar la base despues de sacar distribuciones de su arreglo IRA, debe llenar el Formulario 8606 para el año de la distribución. Vea Formulario 8606 bajo Distribuciones Tributables en Parte o en su Totalidad, más adelante.**

Reinversión por parte de un beneficiario que no sea el cónyuge. Si un empleado fallecido había establecido una pensión que reúne los requisitos, plan de participación de ganancias o plan de bonificación de acciones, plan de anualidad, plan de anualidad que goza de refugio tributario (conforme a la sección 403(b)) o plan de compensación diferida del gobierno (conforme a la sección 457), y se realiza un traspaso directo de cualquiera de éstos a un arreglo de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) en donde se ha establecido que se puede recibir la distribución a favor de usted, dichos fondos traspasados se pue-

den considerar distribución con derecho a reinversión si usted es el beneficiario designado del plan y no es el cónyuge del empleado. El arreglo IRA se considera un arreglo de jubilación legada por el fallecido. Para más información acerca de los arreglos IRA heredados, vea [Arreglos IRA Heredados](#), anteriormente.

Cómo declarar las reinversiones de planes del empleador. Anote el total de la distribución (antes de la retención del impuesto sobre el ingreso u otras deducciones) en la línea **16a** del Formulario 1040 o en la línea **12a** del Formulario 1040A. Esta cantidad debe aparecer en el recuadro **1** del Formulario 1099-R. De dicha cantidad, reste toda aportación (que suele aparecer en el recuadro **5** del Formulario 1099-R) que estuviese sujeta a impuestos en la fecha de su realización. De este resultado, reste la cantidad que se haya reinvertido ya sea de manera directa o dentro de 60 días de haberse recibido la distribución. Anote la cantidad restante, aunque sea cero, en la línea **16b** del Formulario 1040 o en la línea **12b** del Formulario 1040A. Además, escriba "Rollover" (Reinversión) directamente al lado de la línea **16b** del Formulario 1040 o de la línea **12b** del Formulario 1040A.

Traspasos a Raíz de un Divorcio

Si se le traspasan los intereses en un arreglo IRA tradicional de su cónyuge o ex cónyuge por decreto de divorcio o de manutención por separación o un documento escrito relacionado a tal decreto, los intereses en el arreglo IRA, a partir de la fecha del traspaso, se consideran su propio arreglo IRA. El traspaso está libre de impuestos. Para más información, vea el tema titulado [Can You Move Retirement Plan Assets?](#) (¿Puede traspasar activos de un plan de jubilación?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.

Cómo Convertir Cantidads de un Arreglo IRA Tradicional en un Arreglo Roth IRA

Conversiones permitidas. Puede retirar todos los activos de un arreglo IRA tradicional, o una parte de los mismos, y reinvertirlos (dentro de un plazo de 60 días) en un arreglo Roth IRA. El monto retirado y aportado (convertido) al arreglo Roth IRA dentro del plazo acordado se denomina una aportación de conversión. Si se reinvierte correctamente (y dentro del plazo acordado), no corresponderá el impuesto adicional del 10% sobre las distribuciones prematuros. Sin embargo, toda o parte de la aportación que se convierte de su arreglo IRA tradicional se incluye en sus ingresos brutos.

Distribuciones obligatorias. No puede convertir cantidades que se tengan que distribuir de su arreglo IRA tradicional para algún año en particular (inclusive el año natural en el que cumpla 70 años y medio de edad) bajo las reglas de las [distribuciones obligatorias](#) (explicadas más adelante).

Ingresos. Tiene que incluir en los ingresos brutos toda distribución de un arreglo IRA tradicional que habría tenido que incluir en los ingresos si no la hubiera convertido a un arreglo Roth IRA. Normalmente, estas cantidades se incluyen en los ingresos en la declaración correspondiente al año en el que las convirtió de un arreglo IRA tradicional a un arreglo Roth IRA.

No incluya en sus ingresos brutos ninguna parte de una distribución de un arreglo IRA tradicional si la misma es una [devolución de la base](#), según se explica más adelante.

Tiene que presentar el Formulario 8606 para declarar conversiones, correspondientes al año 2015, de un arreglo IRA tradicional, SEP o SIMPLE IRA a un arreglo Roth IRA en el año 2015 (a menos que haya recategorizado el importe en su totalidad) y para calcular el importe a incluir en los ingresos.

Si tiene que incluir alguna cantidad en los ingresos brutos, tal vez tenga que aumentar la retención de impuestos o hacer pagos estimados de impuestos. Vea el [capítulo 4](#).

Recategorizaciones

Quizás pueda tratar una aportación hecha a un tipo de arreglo IRA como si la hubiera hecho a otro tipo de arreglo IRA. Esto se llama recategorización de la aportación. Encontrará información más detallada en el tema titulado [Can You Move Retirement Plan Assets?](#) (¿Puede traspasar activos de un plan de jubilación?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.

Cómo recategorizar una aportación. Para que se recategorice una aportación, normalmente tiene que traspasarse del arreglo IRA (el que se hizo) al segundo arreglo por medio de un traspaso de fideicomisario a fideicomisario. Si se efectúa el traspaso para la fecha de vencimiento (incluidas prórrogas) de la declaración de impuestos para el año correspondiente a la aportación, puede optar por tratar dicha aportación como si se hubiese hecho al segundo arreglo IRA en vez de al primer arreglo IRA. Si recategoriza una aportación, debe cumplir las tres condiciones siguientes:

- Incluya en el traspaso todo ingreso neto assignable a la aportación. Si hubo una pérdida, es posible que los ingresos netos a traspasar sean una cantidad negativa.
- Informe la recategorización en la declaración de impuestos correspondiente al año en el que se realizó la aportación.
- Trate la aportación como si se hubiese hecho al segundo arreglo IRA en la fecha en la que en realidad se hizo al primer arreglo IRA.

Casos en los que no se permite ninguna deducción. No puede deducir la aportación hecha al primer arreglo IRA. Todo ingreso neto que se traspase como parte de la aportación recategorizada se trata como si se hubiera devengado en el segundo arreglo IRA.

Notificaciones obligatorias. Para recategorizar una aportación, tiene que darle aviso tanto al fideicomisario del primer arreglo IRA (el que se hizo la aportación) como al fideicomisario del segundo arreglo IRA (el que se traspasa la aportación) informándoles que ha optado por tratar la aportación como si se hubiese hecho al segundo arreglo IRA en lugar de al primero. Se tiene que dar aviso en la fecha del traspaso, a más tardar. Se requiere un solo aviso si el mismo fideicomisario mantiene ambos arreglos IRA. El (Los) aviso(s) tiene(n) que incluir la siguiente información:

- El tipo y la cantidad de la aportación al primer arreglo IRA que se ha de recategorizar.
- La fecha en la que se hizo la aportación al primer arreglo IRA y el año al que corresponda.

- Instrucciones al fideicomisario del primer arreglo *IRA* para traspasar, mediante traspaso de fideicomisario a fideicomisario, la cantidad de la aportación y todo ingreso neto (o pérdida) assignable a dicha aportación al fideicomisario del segundo arreglo *IRA*.
- El nombre del fideicomisario del primer arreglo *IRA* y el nombre del fideicomisario del segundo arreglo *IRA*.
- Toda información adicional necesaria para efectuar el traspaso.

Cómo declarar una recategorización. Si opta por recategorizar una aportación a un arreglo *IRA* como aportación a otro arreglo *IRA*, tiene que declarar la recategorización en la declaración de impuestos según se indica en el Formulario 8606 y las instrucciones correspondientes. Tiene que tratar la aportación como si se hiciera al segundo arreglo *IRA*.

¿Cuándo Puede Retirar o Utilizar Activos de un Arreglo *IRA*?

Hay reglas que limitan el uso de los activos de su arreglo *IRA* y las distribuciones del mismo. Infracciones a las reglas suelen dar como resultado impuestos adicionales en el año de la infracción. Vea [¿Qué Acciones Dan Lugar a Multas o Impuestos Adicionales?](#), más adelante.

Aportaciones devueltas antes de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración. Si hizo aportaciones a un arreglo *IRA* en 2015, las puede retirar libres de impuestos a más tardar en la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración. Si ha recibido una prórroga del plazo para presentar la declaración, puede retirar dichas aportaciones libres de impuestos para la fecha límite de la prórroga. Puede hacer esto si, en el caso de cada aportación que retire, se cumplen las dos condiciones siguientes:

- No declaró una deducción por la aportación.
- Retira todos los intereses u otros ingresos devengados sobre la aportación. Al calcular la cantidad que se debe retirar, puede tener en cuenta toda pérdida en la aportación mientras estaba en el arreglo *IRA*. Si hubo una pérdida, puede ser que los ingresos netos devengados sobre la aportación sean una cantidad negativa.

Nota: Para calcular la cantidad que tiene que retirar, vea la *Worksheet 1-4* (Hoja de trabajo 1-4), que se encuentra bajo el tema titulado *When Can You Withdraw or Use Assets?* (¿Cuándo puede retirar o utilizar los activos?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.

Las ganancias se deben incluir en los ingresos. Tiene que incluir en los ingresos toda ganancia sobre las aportaciones que retire. Incluya las ganancias en los ingresos para el año correspondiente a la realización de las aportaciones y no para el año correspondiente al retiro de las mismas.

 **Normalmente, todo retiro de aportaciones después de la fecha de vencimiento (o fecha de vencimiento de la prórroga) del plazo de entrega de la declaración se considera distribución tributable, salvo toda parte de un retiro que sea una devolución de aportaciones no deducibles (la base).** También

se pueden recuperar las aportaciones en exceso libres de impuestos, según se explica en [¿Qué Acciones Dan Lugar a Multas o Impuestos Adicionales?](#), más adelante.

Impuesto sobre distribuciones prematuras. El impuesto adicional del 10% sobre distribuciones que se le hayan pagado antes de que cumpla 59 años y medio no es aplicable a estos retiros exentos de impuestos de sus aportaciones. Sin embargo, la distribución de intereses u otros ingresos debe declararse en el Formulario 5329 y, a no ser que la misma reúna los requisitos para [eximirse](#) de la regla de los 59 años y medio, estará sujeta a este impuesto.

¿Cuándo Tiene que Retirar Activos de un Arreglo *IRA*? (Distribuciones Mínimas Obligatorias)

No puede mantener fondos en un arreglo *IRA* tradicional por tiempo indefinido. Tienen que distribuirse tarde o temprano. Si no hay distribuciones, o si las mismas no son bastante cuantiosas, tal vez tenga que pagar un impuesto sobre uso y consumo del 50% sobre la cantidad que no se haya distribuido debidamente. Vea [Cantidades Acumuladas en Exceso \(Distribuciones Insuficientes\)](#), más adelante. Los requisitos correspondientes a la distribución de fondos de un arreglo *IRA* varían dependiendo de si usted es el dueño del arreglo *IRA* o el beneficiario de un arreglo *IRA* de un fallecido.

Distribución mínima obligatoria. La cantidad que se debe distribuir cada año se denomina distribución mínima obligatoria.

Distribuciones obligatorias sin derecho a reinversión. Las cantidades que se deben distribuir (distribuciones mínimas obligatorias) durante un año específico no cumplen los requisitos para reinversión.

Dueños de arreglos *IRA*. Si es dueño de un arreglo *IRA* tradicional, por lo general, tiene que empezar a recibir distribuciones del arreglo *IRA* a más tardar el 1 de abril del año siguiente al año en el que cumpla 70 años y medio. El 1 de abril del año siguiente al año en el que cumplió 70 años y medio se denomina fecha obligatoria de inicio.

Distribuciones para la fecha obligatoria de inicio. Tiene que recibir por lo menos una cantidad mínima por cada año a partir del año en que alcance la edad de 70 años y medio (el año número 70 y medio de su vida). Si no recibe (o no ha recibido) esta cantidad mínima al cumplir 70 años y medio, tiene que recibir distribuciones correspondientes al año en que cumplió 70 años y medio a más tardar el 1 de abril del año siguiente.

Si el dueño de un arreglo *IRA* fallece después de haber cumplido los 70 años y medio de edad, pero antes del 1 de abril del año siguiente, no se requiere ninguna distribución mínima ya que el fallecimiento tuvo lugar antes de la fecha obligatoria de inicio.

 **Aun si empieza a recibir distribuciones antes de alcanzar la edad de 70 años y medio, tiene que empezar a calcular y recibir distribuciones mínimas obligatorias a más tardar en la fecha obligatoria de inicio.**

Distribuciones después de la fecha obligatoria de inicio. La distribución mínima obligatoria correspondiente a todo año posterior al

año en que alcance los 70 años y medio de edad debe efectuarse a más tardar el 31 de diciembre de dicho año posterior.

Beneficiarios. Si es el beneficiario del arreglo *IRA* tradicional de un fallecido, los requisitos correspondientes a las distribuciones de dicho arreglo *IRA* suelen depender de si el dueño del mismo falleció antes o después de la fecha obligatoria de inicio de las distribuciones.

Información adicional. Para más información, incluyendo cómo calcular la distribución mínima obligatoria cada año y cómo calcular la distribución obligatoria si es beneficiario del arreglo *IRA* de un fallecido, vea el tema titulado *When Must You Withdraw Assets?* (¿Cuándo tiene que retirar activos?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B, en inglés.

¿Están Sujetas a Impuestos las Distribuciones?

Normalmente, las distribuciones de un arreglo *IRA* tradicional están sujetas a impuestos en el año en el que las recibe.

Excepciones. Aunque las distribuciones de arreglos *IRA* tradicionales están sujetas a impuestos en el año en que las recibe, los siguientes casos constituyen una excepción a esta condición:

- Reinversiones;
- Retiros de [aportaciones exentas de impuestos](#), explicados anteriormente; y
- La devolución de aportaciones no deducibles, explicada más adelante bajo [Distribuciones Tributables en Parte o en su Totalidad](#).

 **Si bien una conversión de un arreglo *IRA* tradicional se considera una reinversión para fines del arreglo Roth *IRA*, no es una excepción a la regla que las distribuciones provenientes de un arreglo *IRA* tradicional estén sujetas a impuestos en el año en el que usted las reciba. Las distribuciones de conversiones se incluyen en los ingresos brutos según lo estipula esta regla y las reglas especiales relativas a conversiones que se explican en el tema titulado *Converting From Any Traditional IRA Into a Roth IRA (Cómo convertir un arreglo *IRA* tradicional a un arreglo Roth *IRA*)*, que se encuentra bajo el tema *Can You Move Retirement Plan Assets?* (¿Puede trasladar activos de un plan de jubilación?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.**

Ingresos ordinarios. Las distribuciones de un arreglo *IRA* tradicional incluidas en los ingresos son gravables como ingresos ordinarios.

No se permite trato especial. Para calcular el impuesto, no puede utilizar la opción del impuesto de 10 años ni el trato de ganancias de capital que se le aplica a las sumas globales de planes de jubilación calificados.

Distribuciones Tributables en Parte o en su Totalidad

Las distribuciones de un arreglo *IRA* tradicional pueden ser tributables en parte o en su totalidad, dependiendo de si su arreglo *IRA* tiene aportaciones no deducibles.

Tributables en su totalidad. Si sólo se efectuaron aportaciones deducibles a su arreglo *IRA* tradicional (o arreglos *IRA* tradicionales, si

tiene más de uno), usted no tiene base alguna en el arreglo *IRA*. Debido a que no tiene base en el arreglo *IRA*, las distribuciones están sujetas a impuestos en su totalidad cuando las reciba. Vea [Cómo declarar distribuciones tributables en la declaración](#), más adelante.

Tributables en parte. Si hizo aportaciones no deducibles, o reinvertió cantidad alguna neta de impuestos a cualquiera de sus arreglos *IRA* tradicionales, tiene una base de costos (inversión en el contrato) igual a la cantidad de dichas aportaciones. A estas aportaciones no deducibles no se les gravan impuestos cuando se distribuyen. Se consideran una devolución de la inversión en su arreglo *IRA*.

Sólo la parte de la distribución que constituye aportaciones no deducibles y reinversiones netas de impuestos (la base de costos) está exenta de impuestos. Si se han hecho aportaciones no deducibles o reinversiones netas de impuestos a su arreglo *IRA*, una parte de las distribuciones consta de aportaciones no deducibles (base) y la otra parte consta de aportaciones deducibles, ingresos devengados y ganancias (de haberlos). Cada distribución está en parte sujeta a impuestos y en parte exenta de impuestos hasta que se haya distribuido la totalidad de la base.

Formulario 8606. Tiene que completar el Formulario 8606 y adjuntarlo a la declaración si recibe una distribución de un arreglo *IRA* tradicional y alguna vez ha hecho aportaciones no deducibles o reinversiones netas de impuestos a cualquiera de sus arreglos *IRA* tradicionales. Utilizando el formulario, calcule las distribuciones no sujetas a impuestos para 2015 y el total de la base de su arreglo *IRA* para 2015 y años anteriores.

Nota: Si está obligado a presentar el Formulario 8606 pero no tiene que presentar una declaración del impuesto sobre el ingreso, aún tiene que presentar el Formulario 8606. Envíelo al *IRS* en la fecha y al sitio que le corresponderían si presentara una declaración del impuesto sobre el ingreso.

Distribuciones declaradas en el Formulario 1099-R. Si recibe una distribución de un arreglo *IRA* tradicional, recibirá el Formulario 1099-R, *Distributions From Pensions, Annuities, Retirement or Profit-Sharing Plans, IRAs, Insurance Contracts, etc.* (Distribuciones de pensiones, anualidades, planes de jubilación o de participación en las ganancias, arreglos *IRA*, contratos de seguros, etc.), en inglés, o un documento similar. Las distribuciones de un arreglo *IRA* aparecen en los recuadros 1 y 2a del Formulario 1099-R. El código numérico o alfabético en el recuadro 7 le indica qué tipo de distribución recibió de su arreglo *IRA*.

Retención. El impuesto federal sobre los ingresos se retiene de distribuciones procedentes de arreglos *IRA* tradicionales a menos que elija que no se retengan impuestos. Vea el [capítulo 4](#).

Distribuciones de un arreglo *IRA* enviadas fuera de los Estados Unidos. Normalmente, si es ciudadano estadounidense o extranjero residente y la dirección de su domicilio se encuentra fuera de los Estados Unidos y sus posesiones, no puede elegir que se le exima de la retención de impuestos sobre distribuciones procedentes de su arreglo *IRA* tradicional.

Cómo declarar distribuciones tributables en la declaración. Indique las distribuciones tributables en su totalidad, inclusive distribuciones prematuras, en la línea 15b del Formulario 1040 o en la línea 11b del Formulario 1040A (no es necesario incluir datos en la línea 15a

del Formulario 1040 ni en la línea 11a del Formulario 1040A). Si sólo una parte de la distribución está sujeta a impuestos, anote el total en la línea 15a del Formulario 1040 o en la línea 11a del Formulario 1040A y anote la parte sujeta a impuestos en la línea 15b del Formulario 1040 o en la línea 11b del Formulario 1040A. No puede declarar distribuciones en el Formulario 1040EZ.

¿Qué Acciones Dan Lugar a Multas o Impuestos Adicionales?

Las ventajas impositivas de ahorrar fondos de jubilación en un arreglo *IRA* tradicional pueden verse contrarrestadas, por medio de impuestos adicionales y multas, si no acata los requisitos.

Si utiliza fondos de un arreglo *IRA* para realizar transacciones prohibidas, se agregan impuestos al impuesto habitual. Asimismo, se gravan impuestos adicionales por:

- Invertir en artículos coleccionables.
- Hacer aportaciones en exceso.
- Retirar distribuciones prematuramente (antes de tiempo).
- Permitir que se acumulen cantidades en exceso (no realizar las distribuciones obligatorias).

Existen multas por declarar exceso de aportaciones no deducibles y por incumplimiento del requisito de presentar el Formulario 8606 si éste es obligatorio.

Transacciones Prohibidas

Normalmente, una transacción prohibida es toda utilización indebida de su arreglo *IRA* tradicional por parte de usted, su beneficiario o cualquier persona sin el derecho a utilizarla.

Las personas sin derecho a utilizar el arreglo *IRA* abarcan su fiduciario y miembros de la familia de usted (cónyuge, antecesor, descendiente en línea directa y todo cónyuge de un descendiente en línea directa).

Los siguientes son ejemplos de transacciones prohibidas en el caso de un arreglo *IRA* tradicional:

- Sacar un préstamo de fondos de la misma.
- Vender bienes a la misma.
- Recibir remuneración no razonable por administrarla.
- Utilizarla como garantía de un préstamo.
- Comprar bienes para uso personal (actual o futuro) con fondos de un arreglo *IRA*.

Efecto sobre un arreglo *IRA*. Normalmente, si usted o su beneficiario participa en una transacción prohibida relacionada con su arreglo *IRA* tradicional en algún momento del año, el arreglo deja de ser un arreglo *IRA* a partir del primer día de dicho año.

Efecto sobre usted o su beneficiario. Si su arreglo deja de ser un arreglo *IRA* porque usted o su beneficiario participó en una transacción prohibida, dicho arreglo se trata como si se le hubiesen distribuido todos los activos mantenidos en el mismo a su valor justo de mercado el primer día del año. Si el total de ese valor es superior a la base que tenga en el arreglo *IRA*, obtendrá una ganancia sujeta a impuestos que se puede incluir en los ingresos. Para información sobre cómo calcular una ganancia y declararla

en los ingresos, vea [¿Están Sujetas a Impuestos las Distribuciones?](#), anteriormente. La distribución podría estar sujeta a impuestos adicionales o multas.

Impuestos sobre transacciones prohibidas.

Si una persona que no sea el dueño o el beneficiario de un arreglo *IRA* tradicional participa en una transacción prohibida, dicha persona podría ser responsable de pagar determinados impuestos. Se suele gravar un impuesto del 15% sobre la cantidad de la transacción prohibida y un impuesto adicional del 100% si no se corrige la transacción.

Información adicional. Para más información sobre las transacciones prohibidas, vea el tema titulado *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.

Inversión en Artículos Coleccionables

Si tiene un arreglo *IRA* tradicional que invierta en artículos coleccionables, se considera que la cantidad invertida se le ha distribuido en el año de la inversión. Tal vez tenga que pagar el impuesto adicional del 10% sobre [distribuciones prematuras](#), explicadas más adelante.

Artículos coleccionables. Éstos abarcan:

- Obras de arte,
- Alfombras,
- Antigüedades,
- Metales,
- Gemas,
- Sellos o estampillas,
- Monedas,
- Bebidas alcohólicas y
- Ciertos bienes muebles tangibles adicionales.

Excepción. Su arreglo *IRA* puede invertir en monedas de oro estadounidenses de una onza, media onza, un cuarto de onza o de un décimo de onza o en monedas de plata de una onza acuñadas por el Departamento del Tesoro. Asimismo, puede invertir en determinadas monedas de platino y determinada clase de oro, plata, paladio y platino en lingote.

Aportaciones en Exceso

Normalmente, una aportación en exceso es una cantidad aportada a su arreglo (o arreglos) *IRA* tradicional para el año que supere la menor de las siguientes cantidades:

- La cantidad máxima que se puede deducir para el año. Para 2015, ésta es \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más) o
- Su remuneración tributable del año.

Impuesto sobre aportaciones en exceso.

Normalmente, si las aportaciones en exceso correspondientes a un año dado no se retiran para la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración correspondiente a este mismo año (inclusive prórrogas), estará sujeto a un impuesto del 6%. Tiene que pagar el impuesto del 6% cada año sobre las cantidades en exceso que queden en su arreglo *IRA* tradicional al finalizar el año tributario. El impuesto no puede ser mayor del 6% del valor total de todos sus arreglos *IRA* al final del año tributario.

Aportaciones en exceso que se retiran para la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración. No tendrá que pagar el impuesto del 6% si retira una aportación en exceso hecha durante un año tributario y también retira los intereses u otros ingresos devengados sobre dicha aportación en exceso. Tiene que completar su retiro para la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración correspondiente a ese año, incluyendo prórrogas.

Cómo tratar las aportaciones retiradas. No incluya en los ingresos brutos una aportación en exceso que retire de su arreglo *IRA* tradicional antes de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración de impuestos si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- No se permitió ninguna deducción por la aportación en exceso.
- Retira los intereses u otros ingresos devengados sobre la aportación.

Al calcular la cantidad que se debe retirar, pude de tener en cuenta toda pérdida en la aportación mientras estaba en el arreglo *IRA*. Si hubo una pérdida, la cantidad de ingresos netos que tenga que retirar quizás sea negativa.

Cómo tratar intereses u otros ingresos retirados. Debe incluir en los ingresos brutos los intereses u otros ingresos devengados sobre la aportación en exceso. Declárelos en la declaración para el año en que se hizo la aportación en exceso. El retiro de intereses u otros ingresos puede estar sujeto a un impuesto adicional del 10% sobre [distribuciones prematuras](#), explicadas más adelante.

Aportaciones en exceso que se retiran después de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración. Normalmente, debe incluir toda distribución (retiro) de un arreglo *IRA* tradicional en los ingresos brutos. No obstante, si se cumplen las siguientes condiciones, puede retirar aportaciones en exceso de su arreglo *IRA* sin incluir la cantidad retirada en los ingresos brutos.

- El total de aportaciones a su arreglo *IRA* (que no sean reinversiones) para 2015 no sobrepasa \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años o más).
- No declaró una deducción por la aportación en exceso que se retira.

Se puede efectuar el retiro en cualquier momento, incluso posteriormente a la fecha de vencimiento, prórrogas incluidas, para presentar la declaración de impuestos del año en cuestión.

Aportación en exceso deducida en un año anterior. Si dedujo una aportación en exceso en un año anterior para el cual el total de las aportaciones no fuese superior a la cantidad máxima deducible correspondiente a dicho año (vea la tabla a continuación), todavía puede retirar la cantidad en exceso de su arreglo *IRA* tradicional sin incluirla en los ingresos brutos. En tal caso, presente el Formulario 1040X correspondiente a ese año y no deduzca la aportación en exceso en la declaración enmendada. Normalmente, puede presentar una declaración enmendada dentro de 3 años después de presentar la declaración, o 2 años a partir de la fecha en que se pagaron los impuestos, lo que suceda más tarde.

Año(s)	Límite en la aportación	Límite en la aportación si tiene 50 años o más al final del año
2013 ó 2014	\$5,500	\$6,500
2008 hasta 2012	\$5,000	\$6,000
2006 ó 2007	\$4,000	\$5,000
2005	\$4,000	\$4,500
2002 hasta 2004	\$3,000	\$3,500
1997 hasta 2001	\$2,000	—
Antes de 1997	\$2,250	—

Cantidad en exceso a raíz de información incorrecta sobre las reinversiones. Si una reinversión da lugar a una aportación en exceso en su arreglo *IRA* tradicional y dicho exceso se debe a que la información que el plan tenía que facilitarle era incorrecta, usted puede retirar la aportación en exceso. Los límites mencionados anteriormente aumentan en una cantidad igual a la cantidad del exceso debido a la información incorrecta. Deberá enmendar la declaración para el año en que haya ocurrido el exceso para corregir la cantidad de reinversiones declaradas en dicho año. No incluya en los ingresos brutos la parte de la aportación en exceso causada por la información incorrecta.

Distribuciones Prematuras

Tiene que incluir en los ingresos brutos distribuciones prematuras de cantidades tributables de su arreglo *IRA* tradicional. Además, las distribuciones prematuras están sujetas a un impuesto adicional del 10%. Vea el tema sobre el Formulario 5329 bajo [Cómo Declarar Impuestos Adicionales](#), más adelante, para calcular y declarar los impuestos.

Definición de distribuciones prematuras. Las distribuciones prematuras suelen ser cantidades que se distribuyen de su arreglo *IRA* tradicional o anualidad antes de cumplir 59 años y medio de edad.

Regla de la edad de 59 años y medio. Normalmente, si tiene menos de 59 años y medio de edad, tiene que pagar un impuesto adicional del 10% sobre la distribución de todos los activos (dinero u otros bienes) de su arreglo *IRA* tradicional. Las distribuciones recibidas antes de la edad de 59 años y medio se denominan distribuciones prematuras.

El impuesto adicional del 10% corresponde a la parte de la distribución que deba incluir en los ingresos brutos. Es adicional a todo impuesto sobre los ingresos que se suele gravar sobre esa cantidad.

Excepciones. Hay algunas excepciones a la regla de los 59 años y medio. Aun si recibe una distribución antes de alcanzar 59 años y medio de edad, tal vez no tenga que pagar el impuesto adicional del 10% si se encuentra en una de las siguientes situaciones:

- Tiene gastos médicos no reembolsados superiores al 10% (o 7.5%, si usted o su cónyuge nacieron antes del 2 de enero de 1951) de sus ingresos brutos ajustados.
- Las distribuciones no superan el costo de su seguro médico debido a un período de desempleo.
- Usted está total y permanentemente incapacitado.
- Es el beneficiario de un dueño fallecido de un arreglo *IRA*.
- Recibe distribuciones en forma de anualidad.

- Las distribuciones no sobrepasan los gastos de enseñanza superior calificados.
- Utiliza las distribuciones para comprar, construir o volver a construir una primera vivienda.
- La distribución se debe a un embargo por parte del *IRS* del plan calificado.
- La distribución es una distribución para ciudadanos en reserva militar que reúnen los requisitos.

La mayoría de estas excepciones se explican bajo el tema titulado *Early Distributions* (Distribuciones prematuras), que se encuentra bajo el tema *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B, en inglés.

Nota: Las distribuciones que se efectúen dentro del plazo correspondiente y que se [reinviertan](#) debidamente, como se explica anteriormente, no están sujetas al impuesto sobre los ingresos ni al impuesto adicional del 10%. Asimismo, determinados retiros de aportaciones en exceso posteriores a la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración están exentos de impuestos y, por lo tanto, no están sujetos al impuesto adicional del 10%. (Vea [Aportaciones en exceso que se retiran después de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración](#), anteriormente). Esto corresponde también a [traspasos a raíz de un divorcio](#), según se explica anteriormente.

Distribuciones de instituciones financieras en quiebra en manos de un síndico nombrado por el juzgado. Distribuciones prematuras (con o sin autorización suya) de instituciones de ahorros en quiebra que, para evitar la liquidación, se vuelvan a organizar bajo el mando de un síndico nombrado por el juzgado, están sujetas a este impuesto a no ser que corresponda una de las excepciones explicadas anteriormente. Esto es aplicable aun si la distribución proviene de un síndico que sea una agencia estatal.

Impuesto adicional del 10%. El impuesto adicional sobre distribuciones prematuras es el 10% de la cantidad de la distribución prematura que se tiene que incluir en los ingresos brutos. Este impuesto es adicional a todo impuesto sobre los ingresos que se haya originado por la inclusión de la distribución en los ingresos.

Aportaciones no deducibles. Este impuesto sobre distribuciones prematuras no corresponde a la parte de la distribución que constituya una devolución de aportaciones no deducibles (base).

Información adicional. Para más información sobre las distribuciones prematuras, vea el tema titulado *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B, en inglés.

Cantidades Acumuladas en Exceso (Distribuciones Insuficientes)

No puede mantener fondos en un arreglo *IRA* tradicional por tiempo indefinido. Normalmente, tiene que empezar a recibir distribuciones para el 1 de abril del año siguiente a aquél en que cumpla 70 años y medio de edad. La distribución mínima obligatoria correspondiente a todo año posterior al año en que haya cumplido los 70 años y medio de edad tiene que efectuarse

a más tardar el 31 de diciembre de aquel año posterior.

Impuesto sobre distribuciones en exceso. Si las distribuciones son inferiores a la distribución mínima obligatoria para el año, es posible que tenga que pagar un impuesto del 50% sobre artículos de uso y consumo para dicho año, correspondiente a la cantidad que no se haya distribuido tal como se exige.

Solicitud de exoneración del impuesto. Si la acumulación en exceso se debe a un error razonable y ha tomado medidas o está actuando para remediar la distribución insuficiente, puede solicitar la exoneración del impuesto. Si cree reunir los requisitos para beneficiarse de esta exoneración, complete el Formulario 5329, y adjunte una explicación al mismo, como se indica bajo *Waiver of tax* (Exoneración del impuesto) en las Instrucciones para el Formulario 5329, en inglés.

Exención del impuesto. Si no puede optar a distribuciones obligatorias debido a que tiene un arreglo *IRA* tradicional invertido en un contrato emitido por una compañía de seguros que está envuelta en procedimientos estatales por morosidad del asegurador, no corresponde el impuesto del 50% sobre artículos de uso y consumo si se cumplen las condiciones y requisitos del *Revenue Procedure 92-10* (Procedimiento Tributario 92-10).

Información adicional. Para más información sobre las acumulaciones en exceso, vea el tema titulado *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B, en inglés.

Cómo Declarar Impuestos Adicionales

Normalmente, tiene que utilizar el Formulario 5329 para declarar el impuesto sobre aportaciones en exceso, distribuciones prematuras y acumulaciones en exceso. Si tiene que presentar el Formulario 5329, no puede utilizar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ.

Presentación de la declaración de impuestos. Si tiene que presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos personales, complete el Formulario 5329 y adjúntelo al Formulario 1040. Anote el total de la cantidad de impuestos adicionales por pagar en la línea 59 del Formulario 1040.

No se requiere la presentación de la declaración de impuestos. Si no tiene que presentar una declaración de impuestos pero sí tiene que pagar uno de los impuestos adicionales mencionados anteriormente, presente el Formulario 5329 completado al *IRS* en la fecha y sitio que correspondan a la presentación del Formulario 1040. Cerciórese de incluir su dirección en la página 1 y su firma y fecha en la página 2. Incluya con la declaración un cheque o giro a nombre del *"United States Treasury"* (Tesoro de los Estados Unidos) por los impuestos adeudados, tal como se indica en el Formulario 5329, sin adherir el cheque o giro a la declaración. Anote su número de Seguro Social y "2015 Form 5329" en el cheque o giro.

No se requiere el Formulario 5329. No tiene que utilizar el Formulario 5329 si se da cualquiera de las siguientes situaciones:

- El código de distribución 1 (distribución prematura) se indica correctamente en el recuadro 7 de todos los Formularios 1099-R. Si no adeuda impuestos adicionales sobre una distribución, multiplique la

parte tributable de la distribución prematura por el 10% y anote el resultado en la línea 59 del Formulario 1040. Escriba "No" a la izquierda de la línea para indicar que no tiene que presentar el Formulario 5329. No obstante, si adeuda este impuesto además de cualquier otro impuesto adicional sobre una distribución, no anote este impuesto del 10% directamente en el Formulario 1040. Tiene que presentar el Formulario 5329 para declarar los impuestos adicionales.

- Si reinvertió una parte o la totalidad de una distribución de un plan de jubilación calificado, la parte reinvertida no está sujeta al impuesto sobre distribuciones prematuras.

Arreglos Roth IRA

Independientemente de su edad, tal vez pueda establecer un plan de jubilación denominado arreglo *Roth IRA* y hacer aportaciones no deducibles al mismo.

Aportaciones no declaradas. Las aportaciones hechas a un arreglo *Roth IRA* no se informan en la declaración.

¿Qué Es un Arreglo Roth IRA?

Un arreglo *Roth IRA* es un plan individual de jubilación que, salvo lo explicado en este capítulo, está sujeto a las reglas correspondientes a un *arreglo IRA tradicional* (definido anteriormente). Puede ser una cuenta o anualidad. Las cuentas de ahorros de jubilación y las anualidades se describen bajo la sección titulada *How Can a Traditional IRA Be Opened?* (¿Cómo se puede abrir un arreglo *IRA tradicional*?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A, en inglés.

Para ser un arreglo *Roth IRA*, la cuenta o anualidad tiene que designarse como un arreglo *Roth IRA* cuando se abra. Una cuenta que se considere un arreglo *IRA* puede ser un arreglo *Roth IRA*, sin embargo, un arreglo *SEP IRA* o *SIMPLE IRA* no puede designarse como un arreglo *Roth IRA*.

A diferencia de un arreglo *IRA tradicional*, no puede deducir aportaciones hechas a un arreglo *Roth IRA*. No obstante, si usted cumple las condiciones, las *distribuciones calificadas* (explicadas más adelante) se eximen de impuestos. Se pueden hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* después de cumplir los 70 años y medio de edad y puede dejar activos en su arreglo *Roth IRA* mientras esté vivo.

¿Cuándo se Puede Abrir un Arreglo Roth IRA?

Puede abrir un arreglo *Roth IRA* en cualquier momento. No obstante, está limitado el plazo para hacer aportaciones a dicho arreglo en un año dado. Vea [¿Cuándo se Pueden Hacer Aportaciones?](#), más adelante bajo [¿Puede Hacer Aportaciones a un Arreglo Roth IRA?](#)

¿Puede Hacer Aportaciones a un Arreglo Roth IRA?

Por regla general, puede aportar activos a un arreglo *Roth IRA* si ha recibido [remuneración](#)

[tributable](#) (definida más adelante) y tiene [ingresos brutos ajustados modificados](#) (definidos más adelante) inferiores a:

- \$193,000 si es casado que presenta la declaración conjunta o viudo que reúne los requisitos;
- \$131,000 si es soltero, cabeza de familia o casado que presenta la declaración por separado y no vivió con su cónyuge en ningún momento del año; o
- \$10,000 si es casado que presenta la declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año.

 *Tal vez tenga derecho a un crédito por aportaciones hechas a un arreglo Roth IRA. Para más información, vea el [capítulo 38](#).*

¿Existe un límite de edad para las aportaciones? Se pueden hacer aportaciones a su arreglo *Roth IRA* independientemente de su edad.

¿Se pueden hacer aportaciones a un arreglo Roth IRA a favor del cónyuge? Puede aportar activos a un arreglo *Roth IRA* a favor de su cónyuge con tal de que las aportaciones se conformen al límite para un *Kay Bailey Hutchison IRA* para cónyuges (explicado en la sección [¿Cuánto se Puede Aportar?](#) bajo [Arreglos IRA Tradicionales](#)), siempre y cuando presente una declaración conjunta y tenga ingresos brutos ajustados modificados inferiores a \$193,000.

Remuneración. La remuneración abarca los salarios, sueldos, propinas, honorarios profesionales, bonificaciones y otras cantidades que reciba por haber prestado servicios profesionales. La remuneración también incluye comisiones, ingresos del trabajo por cuenta propia, paga de combate no tributable y paga diferencial militar, además de pagos de pensión alimenticia y pagos adicionales de manutención del cónyuge o ex cónyuge.

Ingreso bruto ajustado modificado (MAGI). Para fines de un arreglo *Roth IRA*, los ingresos brutos ajustados modificados son los ingresos brutos ajustados tal como se indican en la declaración con varios ajustes. Use la [Hoja de Trabajo 17-2](#) que aparece a continuación para calcular su ingreso bruto ajustado modificado.

¿Cuánto se Puede Aportar?

El límite de las aportaciones que se pueden efectuar a un arreglo *Roth IRA* suele variar según si se efectúan aportaciones sólo a arreglos *Roth IRA* o a ambos arreglos *IRA tradicionales* y arreglos *Roth IRA*.

Arreglos Roth IRA solamente. Si se hacen aportaciones sólo a arreglos *Roth IRA*, el límite de las aportaciones suele ser la menor de las siguientes cantidades:

- \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más en 2015).
- Su remuneración tributable.

No obstante, si tiene ingresos brutos ajustados modificados superiores a cierta cantidad, se podría reducir el límite de las aportaciones, como se explica más adelante bajo [Reducción del límite de las aportaciones](#).

Arreglos Roth IRA y arreglos IRA tradicionales. Si se hacen aportaciones a arreglos *Roth IRA* y arreglos *IRA tradicionales* establecidos a su favor, el límite de las aportaciones correspondiente a arreglos *Roth IRA* suele ser

Hoja de Trabajo 17-2. Hoja de Trabajo Correspondiente a Ingresos Brutos Ajustados Modificados para Fines de un Arreglo Roth IRA

Guarde para Sus Registros



Utilice esta hoja de trabajo para calcular los ingresos brutos ajustados modificados para fines de un arreglo Roth IRA.

<ol style="list-style-type: none"> 1. Anote los ingresos brutos ajustados de la línea 38 del Formulario 1040 o de la línea 22 del Formulario 1040A 2. Anote todo ingreso producido por la conversión de un arreglo <i>IRA</i> (que no sea un arreglo <i>Roth IRA</i>) a un arreglo <i>Roth IRA</i> (incluido en la línea 15b del Formulario 1040 o la línea 11b del Formulario 1040A) y una reinversión de un plan de jubilación calificado a un arreglo <i>Roth IRA</i> (incluido en la línea 16b del Formulario 1040 o la línea 12b del Formulario 1040A) 3. Reste la línea 2 de la línea 1 4. Anote toda deducción correspondiente a un arreglo <i>IRA</i> tradicional de la línea 32 del Formulario 1040 o de la línea 17 del Formulario 1040A 5. Anote toda deducción por intereses sobre un préstamo de estudios de la línea 33 del Formulario 1040 o de la línea 18 del Formulario 1040A 6. Anote toda deducción por actividades de producción nacional provenientes de la línea 35 del Formulario 1040 7. Anote toda exclusión de ingresos devengados en el extranjero y/o por concepto de la exclusión por vivienda en el extranjero proveniente de la línea 45 del Formulario 2555 o de la línea 18 del Formulario 2555-EZ 8. Anote toda deducción por concepto de vivienda en el extranjero proveniente de la línea 50 del Formulario 2555 9. Anote todos los intereses de bonos de ahorros estadounidenses que se puedan excluir provenientes de la línea 14 del Formulario 8815 10. Anote toda prestación por adopción proporcionada por el empleador que haya sido excluida proveniente de la línea 28 del Formulario 8839 11. Sume las cantidades de las líneas 3 a 11, inclusive 12. Anote: <ul style="list-style-type: none"> • \$193,000 si es casado que presenta una declaración conjunta o viudo que reúne los requisitos • \$10,000 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año • \$131,000 para todos los demás casos <p>¿Es la cantidad de la línea 11 mayor que la cantidad de la línea 12? Si es sí, entonces vea la Nota que aparece a continuación. Si es no, entonces la cantidad de la línea 11 son los ingresos brutos ajustados modificados para fines de un arreglo <i>Roth IRA</i>.</p> <p>Nota: Si la cantidad de la línea 11 es mayor a la cantidad de la línea 12 y tiene otros ingresos o pérdidas, como ingresos de Seguro Social o pérdidas de actividades pasivas, que estén sujetos a reducciones paulatinas basadas en los ingresos brutos ajustados, puede volver a calcular los ingresos brutos ajustados únicamente para calcular sus ingresos brutos ajustados modificados para fines de un arreglo <i>Roth IRA</i>. (Si recibe beneficios de Seguro Social, utilice la <i>Worksheet 1</i> (Hoja de trabajo 1) en el <i>Appendix B</i> (Apéndice B) de la Publicación 590-A, en inglés, para volver a calcular los ingresos brutos ajustados). Luego, pase a la línea 3 de la Hoja de Trabajo 17-2, que aparece anteriormente, para volver a calcular los ingresos brutos ajustados modificados. Si no tiene otros ingresos ni pérdidas sujetos a reducción paulatina basados en los ingresos brutos ajustados, los ingresos brutos ajustados modificados para fines de un arreglo <i>Roth IRA</i> son la cantidad de la línea 11.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____ 5. _____ 6. _____ 7. _____ 8. _____ 9. _____ 10. _____ 11. _____ 12. _____
--	---

igual al límite que tendría si se hicieran aportaciones sólo a arreglos *Roth IRA*, pero luego se restaran las aportaciones para el año hechas a todo arreglo *IRA* que no sea un arreglo *Roth IRA*. Las aportaciones del empleador bajo un arreglo *SEP* o *SIMPLE IRA* no afectan este límite.

Esto significa que el límite de las aportaciones es la menor de las siguientes cantidades:

- \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más en 2015) menos toda aportación (que no sea aportación del empleador bajo un arreglo *SEP* o *SIMPLE IRA*) correspondiente al año a todo arreglo *IRA* que no sea un arreglo *Roth IRA*.
- Su remuneración tributable menos toda aportación (que no sea aportación del empleado bajo un arreglo *SEP* o *SIMPLE IRA*) para el año a todo arreglo *IRA* que no sea un arreglo *Roth IRA*.

No obstante, si tiene ingresos brutos ajustados modificados superiores a cierta cantidad, se podría reducir el límite de las aportaciones, como se explica a continuación bajo **Reducción del límite de las aportaciones**.

Reducción del límite de las aportaciones. Si tiene ingresos brutos ajustados modificados superiores a determinada cantidad, el límite de las aportaciones se reduce paulatinamente. Use la [Tabla 17-3](#) para saber si esta reducción le corresponde.

Cómo calcular la reducción. Si se ha reducido la cantidad que pueda aportar a un

arreglo *Roth IRA*, vea la *Worksheet 2-2* (Hoja de trabajo 2-2) que se encuentra bajo el tema titulado *Can You Contribute to a Roth IRA?* (¿Puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA*?) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A, en inglés, para saber cómo calcular la reducción.

¿Cuándo se Pueden Hacer Aportaciones?

Puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* para un año determinado en cualquier momento del año o a más tardar para la fecha de vencimiento del plazo de entrega de su declaración para dicho año (sin incluir prórrogas).



Puede hacer aportaciones para 2015 para la fecha de vencimiento del plazo de entrega (sin incluir prórrogas) para presentar la declaración de impuestos de 2015.

¿Qué Sucedé si Aporta Demasiado?

Un impuesto del 6% sobre artículos de uso y consumo corresponde a toda aportación en exceso hecha a un arreglo *Roth IRA*.

Aportaciones en exceso. Éstas son las aportaciones a sus arreglos *Roth IRA* para un año que equivalen al total de:

1. Las cantidades que se hayan aportado a un arreglo *Roth IRA* para el año tributario

(salvo cantidades que se hayan *reinvertido de un arreglo Roth IRA* apropiadamente, a tiempo y como es debido o que se hayan *convertido debidamente de un arreglo IRA tradicional* o se hayan *reinvertido de un plan de jubilación calificado*, como se explica más adelante) que superen el límite de las aportaciones de dicho año, más

2. Toda aportación en exceso del año anterior, menos el total de:

- a. Toda distribución procedente de un arreglo *Roth IRA* para el año, más
- b. El límite de las aportaciones para el año menos las aportaciones hechas a todos los arreglos *IRA* para el año.

Retiro de aportaciones en exceso. Para fines de calcular aportaciones en exceso, toda aportación que se retire en la fecha de vencimiento (prórrogas incluidas) o antes de la misma para presentar la declaración de impuestos para el año se trata como cantidad no aportada a su arreglo. Este trato corresponde sólo si se retiran también los ingresos devengados sobre dichas aportaciones. Se considera que los ingresos procedentes de las aportaciones se obtuvieron y recibieron en el año en que se hicieron las aportaciones en exceso.

Cómo aplicar aportaciones en exceso. Si las aportaciones hechas a un arreglo *Roth IRA* para un año dado superaron el límite, se puede aplicar la aportación en exceso de un año a un año posterior si las aportaciones

Tabla 17-3. Efecto de los Ingresos Brutos Ajustados Modificados sobre las Aportaciones a un Arreglo Roth IRA

Esta tabla indica si la aportación hecha a un arreglo Roth IRA se ve afectada por la cantidad de los ingresos brutos ajustados modificados.

Si tiene remuneración tributable y su estado civil para efectos de la declaración es...	Y tiene ingresos brutos ajustados modificados de...	ENTONCES...
casado que presenta la declaración conjunta o viudo que reúne los requisitos	menos de \$183,000	puede aportar hasta \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más en 2015).
	por lo menos \$183,000 pero menos de \$193,000	la cantidad que puede aportar se reduce como se explica bajo <i>Contribution limit reduced</i> (Reducción del límite de las aportaciones) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A, en inglés.
	\$193,000 o más	no puede hacer aportaciones a un arreglo Roth IRA.
casado que presenta la declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año	cero (-0-)	puede aportar hasta \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más en 2015).
	más de cero (-0-) pero menos de \$10,000	la cantidad que puede aportar se reduce como se explica bajo <i>Contribution limit reduced</i> (Reducción del límite de las aportaciones) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A, en inglés.
	\$10,000 o más	no puede hacer aportaciones a un arreglo Roth IRA.
soltero, cabeza de familia o casado que presenta la declaración por separado y no vivió con su cónyuge en ningún momento del año	menos de \$116,000	puede aportar hasta \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años de edad o más en 2015).
	por lo menos \$116,000 pero menos de \$131,000	la cantidad que puede aportar se reduce como se explica bajo <i>Contribution limit reduced</i> (Reducción del límite de las aportaciones) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A, en inglés.
	\$131,000 o más	no puede hacer aportaciones a un arreglo Roth IRA.

correspondientes a dicho año posterior son inferiores al máximo permitido para ese año.

¿Se Pueden Trasladar Activos a un Arreglo Roth IRA?

Quizás pueda convertir activos de un arreglo IRA tradicional, SEP o SIMPLE IRA a un arreglo Roth IRA. Quizás pueda reinvertir activos de planes de jubilación calificados a un arreglo Roth IRA. Es posible recategorizar aportaciones hechas a un determinado arreglo IRA como si se hubieran hecho directamente a otro arreglo IRA. Puede reinvertir cantidades de un arreglo designado Roth o de determinado arreglo Roth IRA a otro arreglo Roth IRA.

Conversiones

Puede convertir un arreglo IRA tradicional a un arreglo Roth IRA. La conversión se trata como reinversión, independientemente del método de conversión que se utilice. La mayoría de los requisitos en cuanto a las reinversiones, explicadas anteriormente bajo [Reinversión de un Arreglo IRA a Otro](#) bajo [Arreglos IRA Tradicionales](#) corresponden a estas reinversiones. No obstante, no corresponde el plazo de espera de 1 año.

Métodos de conversión. Puede convertir activos de un arreglo IRA tradicional a un arreglo Roth IRA de cualquiera de las siguientes maneras:

- **Reinversión.** Puede recibir una distribución de un arreglo IRA tradicional y reinvertirla en (aportarla a) un arreglo Roth IRA

dentro del plazo de 60 días después de la fecha de dicha distribución.

- **Traspaso de fideicomisario a fideicomisario.** Puede indicar al fideicomisario del arreglo IRA tradicional que traspase una cantidad de dicho arreglo al fideicomisario del arreglo Roth IRA.
- **Traspaso del mismo fideicomisario.** Si el fideicomisario del arreglo IRA tradicional mantiene el arreglo Roth IRA, puede indicar al fideicomisario que traspase una cantidad del arreglo IRA tradicional al arreglo Roth IRA.

En caso de ser el mismo fideicomisario. Las conversiones que se efectúen a través del mismo fideicomisario se pueden efectuar al volver a designar el arreglo IRA tradicional como arreglo Roth IRA en vez de abrir un nuevo arreglo o establecer un nuevo contrato.

Reinversión desde un plan de jubilación calificado a un arreglo Roth IRA. Puede reinvertir en un arreglo Roth IRA la totalidad o parte de una distribución con derecho a reinversión que haya recibido de los siguientes planes si dichos planes le pertenecen a usted (o a su cónyuge fallecido):

- Pensión del empleador calificada, plan de participación de ganancias o plan de participación de acciones;
- Plan de anualidad;
- Un plan de anualidad que goza de refugio tributario (plan conforme a la sección 403(b)); o
- Plan de remuneración diferida del gobierno (plan conforme a la sección 457).

Toda cantidad reinvertida está sujeta a las mismas reglas como las que rigen la conversión de

un arreglo IRA tradicional a un arreglo Roth IRA. Además, la aportación reinvertida tiene que cumplir los requisitos para reinversiones, los cuales son aplicables al tipo específico de plan de jubilación.

Ingresos. Tiene que incluir en los ingresos brutos distribuciones procedentes de un plan de jubilación calificado que habría estado obligado a incluir en los ingresos si no las hubiera reinvertido en un arreglo Roth IRA. No se incluye en los ingresos brutos ninguna parte de una distribución procedente de un plan de jubilación calificado que sea una devolución de base (aportaciones netas de impuestos) a dicho plan que estuviesen sujetas a impuestos cuando se le pagaron a usted.

Normalmente, estas cantidades se incluyen en los ingresos en la declaración correspondiente al año en que las retiró del plan del empleador y las reinvertió en un arreglo Roth IRA.

 **PRECAUCIÓN** Si tiene que incluir alguna cantidad en los ingresos brutos, es posible que tenga que aumentar la retención de los impuestos o hacer pagos de impuestos estimados. Vea la Publicación 505, Tax Withholding and Estimated Tax (Retención de impuestos e impuesto estimado), en inglés.

Para información adicional, vea *Rollover From Employer's Plan Into a Roth IRA* (Reinversiones de un plan del empleador en un arreglo Roth IRA) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A, en inglés.

Conversión de un arreglo SIMPLE IRA. Por regla general, puede convertir una cantidad en un arreglo SIMPLE IRA a un arreglo Roth IRA conforme a los mismos requisitos explicados bajo [Cómo Convertir Cantidad de un Arreglo IRA Tradicional en un Arreglo Roth IRA](#) bajo [Arreglos IRA Tradicionales](#).

No obstante, no puede convertir ninguna cantidad distribuida del arreglo *SIMPLE IRA* durante el plazo de 2 años a partir de la fecha en que participó por primera vez en algún plan *SIMPLE IRA* auspiciado por su empleador.

Información adicional. Para información más detallada sobre las conversiones, vea el tema titulado *Can You Move Amounts Into a Roth IRA?* (¿Puede traspasar activos a un arreglo *Roth IRA*?) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A, en inglés.

Reinversión de un arreglo *Roth IRA*

Puede retirar, exentos de impuestos, la totalidad o parte de los activos de un arreglo *Roth IRA* si los aporta dentro del plazo de 60 días a otro arreglo *Roth IRA*. La mayoría de los requisitos en cuanto a las reinversiones, explicadas anteriormente bajo [Reinversión de un Arreglo *IRA* a Otro](#) bajo Arreglos *IRA* Tradicionales, corresponden a estas reinversiones.

Reinversión de un arreglo designado *Roth*. Una reinversión de un arreglo designado *Roth* sólo se puede hacer a otro arreglo designado *Roth* o a un arreglo *Roth IRA*. Para más información sobre un arreglo designado *Roth*, vea el [capítulo 10](#).

¿Están sujetas a impuestos las distribuciones?

Usted no incluye en los ingresos brutos distribuciones calificadas ni distribuciones que sean una devolución de aportaciones habituales de un arreglo *Roth IRA*. Tampoco se incluyen distribuciones de un arreglo *Roth IRA* que se hayan reinvertido libre de impuestos en otro arreglo *Roth IRA*. Podría verse obligado a incluir en los ingresos una parte de las demás distribuciones. Vea [Reglas de orden de las distribuciones](#), más adelante.

¿Qué son las distribuciones calificadas? Una distribución calificada es todo pago o distribución de un arreglo *Roth IRA* que cumpla los siguientes requisitos:

1. Se realiza después del plazo de 5 años a partir del primer año tributable para el cual se haya hecho una aportación a un arreglo *Roth IRA* establecido en su nombre y
2. El pago o distribución:
 - a. Se hace en la fecha en que cumpla 59 años y medio o después de la misma,
 - b. Se hace debido a que está incapacitado,
 - c. Se otorga a un beneficiario o al patrimonio suyo posteriormente a su fallecimiento o
 - d. Es para pagar hasta \$10,000 (límite para toda la vida) de determinadas cantidades calificadas para personas que compren su primera vivienda y reúnan los requisitos. Para obtener más información, consulte el tema titulado *First home* (Primera vivienda), que se encuentra bajo *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones dan lugar a multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B, en inglés.

Impuestos adicionales sobre distribuciones de aportaciones de conversión y determinadas aportaciones de reinversión dentro del plazo de 5 años. Si recibe una distribución de un arreglo *Roth IRA* dentro del plazo de 5 años a partir del primer día del año tributario en que convierte una cantidad de un arreglo *IRA* tradicional o reinvierte una cantidad de un plan de jubilación calificado a un arreglo *Roth IRA*, podría verse obligado a pagar el impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras. El impuesto adicional del 10% suele ser obligatorio sobre toda cantidad atribuible a la parte de la cantidad convertida o reinvertida (la aportación de conversión o de reinversión) que se haya tenido que incluir en los ingresos. A cada conversión y reinversión le corresponde un plazo de 5 años distinto. Vea [Reglas de orden de las distribuciones](#), más adelante, para calcular la cantidad, si la hubiera, de la distribución correspondiente a la parte de la aportación de conversión o de reinversión que tuvo que incluir en los ingresos.

Impuesto adicional sobre otras distribuciones prematuras. Salvo que corresponda una excepción, tiene que pagar el impuesto adicional del 10% sobre la parte tributable de toda distribución que no sea distribución calificada. Para obtener más información, consulte la Publicación 590-B, en inglés.

Reglas de orden de las distribuciones. Si recibe una distribución de un arreglo *Roth IRA* que no sea una distribución que reúna los requisitos, una parte de ésta puede estar sujeta a impuestos. Hay un orden fijo según el cual se considera que las aportaciones (incluidas las aportaciones de conversión y las aportaciones reinvertidas de planes de jubilación calificados) y los ingresos devengados se han distribuido de su arreglo *Roth IRA*. Primero se distribuyen las aportaciones habituales. Para obtener más información, consulte el tema titulado *Ordering Rules for Distributions* (Reglas de orden de las distribuciones), que se encuentra bajo el tema *Are Distributions Taxable?* (¿Están sujetas a impuestos las distribuciones?) en el capítulo 2 de la Publicación 590-B, en inglés.

¿Se tienen que retirar o utilizar activos de un arreglo *Roth IRA*? No se le requiere retirar distribuciones de un arreglo *Roth IRA* a una edad específica. Las reglas de distribuciones mínimas que corresponden a los arreglos *IRA* tradicionales no son aplicables a los arreglos *Roth IRA* mientras el dueño esté vivo. No obstante, después del fallecimiento de éste, algunas de las reglas relativas a las distribuciones mínimas que son aplicables a los arreglos *IRA* tradicionales sí corresponden también a los arreglos *Roth IRA*.

Información adicional. Para información más detallada sobre los arreglos *Roth IRA*, vea el capítulo 2 de la Publicación 590-A y la Publicación 590-B, en inglés.

18.

Pensión para el Cónyuge Divorciado

Introducción

Este capítulo trata de las reglas correspondientes si paga o recibe pensión para el cónyuge divorciado. Abarca los siguientes temas:

- Qué pagos se consideran pensión para el cónyuge divorciado.
- Qué pagos no se consideran pensión para el cónyuge divorciado, como la pensión para la manutención de hijos.
- Cómo deducir la pensión para el cónyuge divorciado que pagó.
- Cómo declarar la pensión para el cónyuge divorciado que recibió por concepto de ingresos.
- Si debe o no recuperar los beneficios tributarios de la pensión para el cónyuge divorciado. “Recuperar” significa volver a añadir a sus ingresos toda, o parte de, una deducción que haya tomado en un año anterior.

La “pensión para el cónyuge divorciado” es un pago hecho a, o para, un cónyuge o ex cónyuge conforme a un documento (instrumento) de divorcio o separación judicial. No incluye pagos voluntarios que no sean hechos conforme a un documento de divorcio o separación.

La pensión para el cónyuge divorciado es deducible por el pagador y el receptor tiene que incluirla en el ingreso. Aunque en general este capítulo está dirigido al pagador de la pensión para el cónyuge divorciado, el cónyuge beneficiario también puede usar la información para determinar si una cantidad recibida se considera pago de pensión para el cónyuge divorciado.

Para considerarse pensión para el cónyuge divorciado, un pago tiene que cumplir ciertos requisitos. Existen algunas diferencias entre los requisitos que corresponden a pagos hechos conforme a documentos firmados después de 1984 y a pagos hechos conforme a documentos firmados antes de 1985. Los requisitos generales que corresponden a los pagos, independientemente de cuándo se ejecutó el acuerdo de divorcio o separación y los requisitos específicos que corresponden después de 1984 (y en ciertos casos algunos documentos firmados antes de 1985), se discuten en esta publicación. Si usted está buscando obtener información sobre los requisitos específicos que corresponden a los documentos firmados antes de 1985, obtenga y guarde una copia de la versión del año 2004 de la Publicación 504, *Divorciados o Separados Individuos* (Personas divorciadas o separadas), en inglés. Ése fue el último año en que la información sobre documentos firmados antes de 1985 se incluyó en la Publicación 504.

Use la [Tabla 18-1](#) de este capítulo como guía para determinar si ciertos pagos se consideran pensión para el cónyuge divorciado.

Definiciones. Las siguientes son definiciones aplicables a lo largo de este capítulo.

Cónyuge o ex cónyuge. Salvo que se indique lo contrario, el término "cónyuge" incluye a un ex cónyuge.

Documento (instrumento) de divorcio o separación judicial. El término "documento de divorcio o separación judicial" significa:

- Un decreto u orden de divorcio o de manutención por separación judicial o un documento (instrumento) por escrito relacionado con ese decreto u orden;
- Un acuerdo de separación por escrito; o
- Un decreto o cualquier tipo de orden judicial, que le exige a un cónyuge que haga pagos para la manutención del otro cónyuge. Esto abarca un decreto temporal, un decreto interlocutorio (no final) y un decreto de pensión para el cónyuge divorciado *pendente lite* (en espera de que se tomen acciones con respecto al decreto o acuerdo final).

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 504 Divorced or Separated Individuals**
(Personas divorciadas o separadas),
en inglés.

Reglas Generales

Las siguientes reglas corresponden a la pensión para el cónyuge divorciado independientemente de cuándo se firmó el documento de divorcio o separación judicial.

Pagos que no son pensión para el cónyuge divorciado. No todos los pagos hechos conforme a un documento de divorcio o separación judicial son pensión para el cónyuge divorciado. La pensión para el cónyuge divorciado no abarca:

- Pensión para hijos menores;
- Acuerdos de división (distribución) de bienes que no sean en efectivo;
- Pagos que le corresponden a su cónyuge como parte de los ingresos de la comunidad de bienes conyugales, según se explique bajo *Community Property* (Bienes gananciales), en la Publicación 504, en inglés;
- Pagos hechos para el mantenimiento de los bienes del pagador; o
- Uso de los bienes del pagador.

Pagos a terceros. Los pagos en efectivo, cheques o giros hechos a un tercero en nombre de su cónyuge según las condiciones del documento de divorcio o separación judicial pueden ser pagos de pensión para el cónyuge divorciado, si por lo demás reúnen los requisitos. Estos abarcan pagos hechos para cubrir los gastos médicos de su cónyuge, costos de vivienda (alquiler, servicios públicos, etc.), impuestos, matrícula escolar, etcétera. A estos pagos se les trata como si hubiesen sido recibidos por su cónyuge y luego pagados al tercero.

Primas de un seguro de vida. La pensión para el cónyuge divorciado incluye las primas que tiene que pagar conforme a su documento de divorcio o separación judicial por su seguro

de vida hasta la medida o el punto en que su cónyuge sea el dueño de la póliza.

Pagos por una vivienda comprada conjuntamente. Si su documento de divorcio o separación judicial estipula que tiene que pagar los gastos de una vivienda que es propiedad de usted y su cónyuge, algunos de sus pagos pueden ser considerados pensión para el cónyuge divorciado.

Pagos hipotecarios. Si tiene que pagar todos los pagos hipotecarios (capital e intereses) sobre una vivienda de propiedad conjunta y por lo demás estos pagos reúnen los requisitos para considerarse pensión para el cónyuge divorciado, puede deducir la mitad del total de los pagos como pensión para el cónyuge divorciado. Si detalla sus deducciones y la vivienda reúne los requisitos, puede declarar la mitad de los intereses al calcular sus intereses deducibles. Su cónyuge tiene que declarar la mitad de los pagos como pensión para el cónyuge divorciado recibida. Si su cónyuge detalla sus deducciones y la vivienda reúne los requisitos, él o ella puede declarar la mitad de los intereses sobre la hipoteca al calcular sus intereses deducibles.

Impuestos y seguro. Si tiene que pagar todos los impuestos sobre bienes raíces o seguro de una vivienda que es de tenencia en común (*tenancy in common*), puede deducir la mitad de dichos pagos como pensión para el cónyuge divorciado. Su cónyuge tiene que declarar la mitad de estos pagos como pensión para el cónyuge divorciado recibida. Si usted y su cónyuge detallan sus deducciones, cada uno puede reclamar la mitad de los impuestos sobre bienes raíces y ninguna parte del seguro de la vivienda.

Si es dueño de una vivienda de tenencia conjunta entre cónyuges (*tenancy by the entirety*) o tenencia conjunta (*joint tenancy*), ninguno de sus pagos de impuestos o pagos de seguro se considera pensión para el cónyuge divorciado. Sin embargo, si detalla sus deducciones, puede reclamar todos los impuestos sobre bienes raíces y ninguna parte del seguro de vivienda.

Otros pagos a terceros. Si hizo otros pagos a terceros, vea la Publicación 504, en inglés, para ver si alguna parte de los pagos reúne los requisitos como pensión para el cónyuge divorciado.

Documentos Firmados Después de 1984

Las reglas siguientes de la pensión para el cónyuge divorciado corresponden a pagos hechos conforme a un documento de divorcio o separación judicial firmado después de 1984.

Excepción para documentos firmados antes de 1985. Existen dos situaciones en las que las reglas para documentos firmados después de 1984 corresponden a documentos firmados antes de 1985:

1. Un documento de divorcio o separación judicial firmado antes de 1985 y modificado después de 1984 para especificar que las reglas para documentos firmados después de 1984 se aplicarán.
2. Un documento temporal de divorcio o separación judicial firmado antes de 1985 e incorporado dentro de, o adoptado por, un decreto final firmado después de 1984 que:

- a. Cambie la cantidad o el período del pago o
- b. Añada o suprima cualquier contingencia o condición.

Para las reglas de los pagos de la pensión para el cónyuge divorciado hechos conforme a documentos anteriores a 1985 que no cumplan estas excepciones, consulte la versión de la Publicación 504 publicada en 2004, en inglés, en www.irs.gov/pub504.

Ejemplo 1. En noviembre de 1984, usted y su ex cónyuge firmaron un acuerdo de separación judicial. En febrero de 1985, el acuerdo de separación judicial por escrito fue sustituido por un documento de divorcio. El documento de divorcio no cambió las condiciones relativas a la pensión para el cónyuge divorciado que le paga a su ex cónyuge. El documento de divorcio se trata como si hubiese sido firmado antes de 1985. Los pagos de pensión para el cónyuge divorciado hechos conforme a este documento no están sujetos a las reglas de pagos hechos conforme a documentos firmados después de 1984.

Ejemplo 2. Suponga que los hechos son iguales a los del **Ejemplo 1**, salvo que el documento de divorcio cambió la cantidad de la pensión para el cónyuge divorciado. En este ejemplo, el documento de divorcio no se trata como si hubiese sido firmado antes de 1985. Los pagos de pensión para el cónyuge divorciado están sujetos a las reglas de pagos hechos conforme a documentos firmados después de 1984.

Requisitos de la pensión para el cónyuge divorciado. Un pago realizado a, o para, un cónyuge conforme a un documento de divorcio o separación se considera pensión para el cónyuge divorciado si los cónyuges no presentan una declaración conjunta juntos y si todos los siguientes requisitos se cumplen:

- El pago es en efectivo.
- El documento no indica que el pago no es pensión para el cónyuge divorciado.
- Los cónyuges no pueden vivir en la misma vivienda al momento que se hace el pago. Este requisito corresponde sólo si los cónyuges están legalmente separados conforme a un decreto de divorcio o un decreto de manutención.
- No hay obligación de hacer pago alguno (en efectivo o en bienes) después de la muerte del cónyuge beneficiario.
- El pago no se considera pensión para hijos menores.

Cada uno de estos requisitos se trata a continuación.

Requisito de pagos en efectivo. Sólo los pagos en efectivo, incluidos cheques y giros, se consideran pensión para el cónyuge divorciado. Los siguientes ejemplos no se consideran pensión para el cónyuge divorciado:

- Transferencias de servicios o bienes (incluyendo una escritura de deuda de un tercero o un contrato de anualidad).
- La firma de una escritura de deuda por parte del pagador.
- Uso de los bienes del pagador.

Pagos a terceros. Los pagos en efectivo a terceros conforme a las condiciones de su documento de divorcio o separación judicial pueden considerarse pagos en efectivo hechos a

**Tabla 18-1. Requisitos de la Pensión para el Cónyuge Divorciado
(Documentos Firmados Despues de 1984)**

Los pagos SON pensión para el cónyuge divorciado si todas las condiciones siguientes le corresponden:	Los pagos NO son pensión para el cónyuge divorciado si cualquiera de las condiciones siguientes le corresponden:
Los pagos son requeridos por un documento de divorcio o de separación judicial.	Los pagos no son requeridos por un documento de divorcio o de separación judicial.
El cónyuge que paga y el cónyuge beneficiario del pago no presentan una declaración conjunta juntos.	El cónyuge que paga y el cónyuge beneficiario del pago presentan una declaración conjunta juntos.
Los pagos son en efectivo (incluyendo cheques o giros).	<p>El pago:</p> <ul style="list-style-type: none"> • No es en efectivo, • Es un acuerdo de división (distribución) de bienes que no son en efectivo, • Le corresponde a su cónyuge como su parte de los ingresos de la comunidad de bienes conyugales o • Es para el mantenimiento de los bienes del cónyuge que paga.
El documento no indica que el pago no es pensión para el cónyuge divorciado.	El documento indica que el pago no es pensión para el cónyuge divorciado.
Los cónyuges que están legalmente separados conforme a un decreto de divorcio o de manutención por separación judicial no son miembros de la misma vivienda.	Los cónyuges que están legalmente separados conforme a un decreto de divorcio o de manutención por separación judicial viven en la misma vivienda.
Los pagos no son requeridos después de la muerte del cónyuge beneficiario.	Los pagos son requeridos después de la muerte del cónyuge beneficiario.
El pago no se considera pensión para hijos menores.	El pago se considera pensión para hijos menores.
<i>Estos pagos pueden ser deducidos por el cónyuge que paga y deben ser incluidos en los ingresos del cónyuge beneficiario.</i>	<i>Estos pagos no pueden ser deducidos por el cónyuge que paga ni pueden ser incluidos en los ingresos del cónyuge beneficiario.</i>

su cónyuge. Vea [Pagos a terceros](#) bajo **Reglas Generales**, anteriormente.

Además, los pagos en efectivo a terceros por medio de una solicitud escrita de parte de su cónyuge pudieran ser considerados pensión para el cónyuge divorciado si se cumplen los requisitos siguientes:

- Los pagos se hacen en lugar de pagos de la pensión para el cónyuge divorciado hechos directamente a su cónyuge.
- La solicitud por escrito declara que ambos cónyuges quieren que los pagos se consideren pagos de pensión para el cónyuge divorciado.
- Usted recibe la solicitud por escrito de su cónyuge antes de presentar su declaración para el año en que hizo los pagos.

Pagos no designados como pensión para el cónyuge divorciado. Usted y su cónyuge pueden designar que los pagos que de otra manera se considerarían pensión para el cónyuge divorciado, en este caso, no se consideren como tal. Esto se hace incluyendo una disposición en su documento de divorcio o separación judicial que declare que sus pagos de pensión para el cónyuge divorciado no son deducibles y pueden ser excluidos de los ingresos de su cónyuge. Con este fin, todo instrumento (documento por escrito) firmado tanto por usted como por su cónyuge que haga esta designación y que se refiera a un acuerdo de

separación judicial por escrito anterior se considera acuerdo de separación por escrito (y por lo tanto, un documento de divorcio o separación judicial). Si está sujeto a una orden temporal de manutención, la designación debe ser hecha en la orden original o en una orden temporal de manutención posterior.

Su cónyuge puede excluir los pagos de los ingresos sólo si él o ella adjunta a la declaración de impuestos una copia del documento que los designa pagos que no son pensión para el cónyuge divorciado. La copia debe ser adjuntada a cada año en el que la designación corresponda.

Los cónyuges no pueden vivir en la misma vivienda. Los pagos a su cónyuge mientras ustedes viven en la misma vivienda no son pensión para el cónyuge divorciado si están legalmente separados conforme a un documento de divorcio o de manutención por separación judicial. Una residencia que ambos compartieran antiguamente se considera una vivienda, aun si ustedes se separan físicamente en la residencia.

No se consideran miembros de la misma vivienda si uno de ustedes se va a ir de la vivienda y se va a más tardar un mes después de la fecha del pago.

Excepción. Si no está legalmente separado conforme a un documento de divorcio o de manutención por separación judicial, un pago hecho conforme a un acuerdo de separación por

escrito, documento de manutención u otra orden judicial puede considerarse pensión para el cónyuge divorciado aun si ustedes son miembros de la misma vivienda cuando se hace el pago.

Obligación de pagos después de la muerte del cónyuge beneficiario. Si tiene que continuar haciendo pagos por algún período después de la muerte de su cónyuge, la parte del pago que continuaría no se considera pensión para el cónyuge divorciado, independientemente de si se haya hecho antes o después de la muerte. Si la totalidad del pago continúa, ninguno de los pagos hechos antes o después de la muerte se considera pensión para el cónyuge divorciado.

En el documento de divorcio o de separación judicial no tiene que constar expresamente que los pagos cesan al morir su cónyuge si, por ejemplo, la obligación de continuar con los pagos terminara conforme a la ley estatal.

Ejemplo. Usted tiene que pagar a su ex cónyuge \$10,000 en efectivo anualmente por 10 años. En su decreto de divorcio consta que los pagos cesarán al morir su ex cónyuge. También tiene que pagarle \$20,000 en efectivo a su ex cónyuge, o al caudal hereditario (patrimonio) de su ex cónyuge, anualmente por 10 años. La muerte de su cónyuge no causaría el cese de estos pagos conforme a la ley estatal.

Los pagos anuales de \$10,000 podrían considerarse pensión para el cónyuge divorciado. Los pagos anuales de \$20,000 que no cesan al morir su ex cónyuge no son pensión para el cónyuge divorciado.

Pagos sustitutivos. Si tiene que hacer algún pago en efectivo o en bienes después de la muerte de su cónyuge para sustituir los pagos continuos que de otra manera corresponderían antes de la muerte, los pagos que de otra manera corresponderían no son considerados pensión para el cónyuge divorciado. Hasta el punto en que sus pagos comienzan, se aceleren o aumenten debido a la muerte de su cónyuge, los pagos que de otra manera corresponderían que usted hizo podrían considerarse pagos que no son pensión para el cónyuge divorciado. Si los pagos son o no considerados pensión para el cónyuge divorciado depende de todos los hechos y circunstancias.

Ejemplo 1. Conforme a su decreto de divorcio, tiene que pagarle a su ex cónyuge \$30,000 anualmente. Los pagos cesarán al final de 6 años o al morir su cónyuge, lo que suceda antes.

Su ex cónyuge tiene la custodia de sus hijos menores de edad. El decreto estipula que si algún hijo aún es menor de edad al morir su cónyuge, tiene que pagar \$10,000 anualmente a un fideicomiso hasta que su hijo más joven alcance la mayoría de edad. Los ingresos de fideicomiso y los bienes entregados en fideicomiso (capital) sólo pueden ser usados para el beneficio de sus hijos.

Estos hechos indican que los pagos que han de hacerse después de la muerte de su ex cónyuge sustituyen \$10,000 de los pagos anuales de \$30,000. De cada uno de los pagos anuales de \$30,000, \$10,000 no se consideran pensión para el cónyuge divorciado.

Ejemplo 2. Conforme a su decreto de divorcio, usted tiene que pagarle a su ex cónyuge \$30,000 anualmente. Los pagos cesarán al final de 15 años o al morir su ex cónyuge, lo que suceda antes. El decreto estipula que si su ex cónyuge fallece antes del final del período de 15 años, usted le tiene que pagar a su caudal hereditario (patrimonio) la diferencia entre

\$450,000 (\$30,000 x 15) y el total de la cantidad pagada hasta ese momento. Por ejemplo, si su cónyuge fallece al final del décimo año, tiene que pagarle al caudal hereditario (patrimonio) \$150,000 (\$450,000 – \$300,000).

Estos hechos indican que el pago de suma global que ha de hacerse después de la muerte de su ex cónyuge sustituye la cantidad completa de los pagos anuales de \$30,000. Ninguno de los pagos anuales se considera pensión para el cónyuge divorciado. El resultado sería el mismo si el pago que se requiere cuando ocurre la muerte se descontara por un factor de intereses correspondientes para justificar el pago por adelantado.

Pensión para hijos menores. Un pago específicamente designado como pensión para hijos menores o tratado específicamente como pensión para hijos menores conforme a su documento de divorcio o separación judicial no se considera pensión para el cónyuge divorciado. La cantidad o parte designada podría variar con el tiempo. Los pagos de la pensión para hijos menores no son deducibles por parte del pagador ni están sujetos a impuestos por parte del beneficiario.

Especificamente designado como pensión para hijos menores. Un pago se considera específicamente designado como pensión para hijos menores hasta el punto en que el pago sea reducido por una de las siguientes situaciones:

- En el caso de una contingencia relacionada con su hijo
- En un momento que pueda ser claramente asociado con la contingencia.

Un pago puede considerarse específicamente designado pensión para hijos menores aun si otros pagos por separado son específicamente designados como pensión para hijos menores.

Contingencia relacionada con su hijo. Una contingencia está relacionada con su hijo si depende de algún suceso relacionado con ese hijo. No importa si es seguro o probable que el suceso vaya a ocurrir. Los sucesos relacionados con su hijo incluyen que éste:

- Obtenga un empleo,
- Muera,
- Deje la unidad familiar,
- Deje la escuela,
- Se case o
- Alcance una edad o un nivel de ingresos específico.

Pago claramente asociado con una contingencia. Se considera que los pagos se reducirán en un momento que esté claramente asociado con el suceso de una contingencia relacionada con su hijo sólo en las siguientes situaciones:

- Los pagos han de ser reducidos dentro de un período de no más de 6 meses antes o después de la fecha en que su hijo alcance los 18 o 21 años de edad o la mayoría de edad en su localidad.
- Los pagos han de ser reducidos en dos o más ocasiones que ocurran a más tardar un año antes o después de que otro hijo suyo alcance cierta edad entre los 18 y 24 años. Esta edad tiene que ser la misma para cada hijo pero no tiene que ser en años completos.

En todas las demás situaciones, las reducciones en pagos no se consideran claramente

asociadas con el suceso de una contingencia relacionada con su hijo.

Usted o el IRS puede evitar la presunción hecha en las dos situaciones anteriores. Esto se hace mostrando que el momento en el que los pagos han de ser reducidos fue determinado independientemente de toda contingencia relacionada con sus hijos. Por ejemplo, si puede mostrar que el período de pagos de la pensión para el cónyuge divorciado es el que se acostumbra en su jurisdicción local, tal como un período equivalente a la mitad de los años que duró el matrimonio, puede evitar la presunción y tal vez pueda tratar la cantidad que pagó como pensión para el cónyuge divorciado.

Cómo Deducir la Pensión para el Cónyuge Divorciado que Pagó

Puede deducir la pensión para el cónyuge divorciado que pagó, independientemente de si detalla sus deducciones en su declaración o no. Tiene que presentar el Formulario 1040. No puede usar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ.

Anote la cantidad de la pensión para el cónyuge divorciado que pagó en la línea 31a del Formulario 1040. En el espacio provisto en la línea 31b, anote el número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) o el número de identificación de contribuyente individual para extranjeros (ITIN, por sus siglas en inglés) de su cónyuge.

Si le pagó pensión para el cónyuge divorciado a más de una persona, anote el número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente individual para extranjeros de uno de los beneficiarios de pago. Muestre el número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente individual para extranjeros y la cantidad pagada a cada otro beneficiario de pago en una hoja adjunta. Anote el total de sus pagos en la línea 31a.



Si usted no provee el SSN o ITIN de su cónyuge, quizás podría tener que pagar una multa de \$50 y su deducción podría ser denegada. Para más información sobre los SSN o ITIN, consulte [Número de Seguro Social](#), en el capítulo 1.

Cómo Declarar la Pensión para el Cónyuge Divorciado Recibida

Declare la pensión para el cónyuge divorciado que usted recibió en la línea 11 (Formulario 1040) o en la línea 12, Anexo NEC (Formulario 1040NR). No puede usar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ.



Tiene que darle su número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente individual para extranjeros a la persona que pagó la pensión para el cónyuge divorciado. Si no lo hace, podría tener que pagar una multa de \$50.

Regla de Recuperación

Si sus pagos de la pensión para el cónyuge divorciado disminuyen o cesan durante los primeros 3 años naturales, podría estar sujeto a la regla de recuperación. Si está sujeto a esta regla, tiene que incluir en sus ingresos del tercer año parte de los pagos de la pensión para el cónyuge divorciado que había deducido anteriormente. Su cónyuge puede deducir en el tercer año parte de los pagos de la pensión para el cónyuge divorciado que él o ella anteriormente había incluido en los ingresos.

El período de los 3 años comienza con el primer año natural en el cual usted haga un pago que se considere pensión para el cónyuge divorciado conforme a un documento de divorcio o de separación judicial o conforme a un acuerdo de separación por escrito. No incluya ningún período en que los pagos se hayan hecho conforme a una orden de manutención temporal. El segundo y tercer año son los 2 años naturales siguientes, independientemente de si se hacen o no pagos durante esos años.

Las causas de una reducción o cese de pagos de la pensión para el cónyuge divorciado que puedan requerir una recuperación incluyen:

- Un cambio en su documento de divorcio o separación,
- No hacer pagos oportunamente,
- Reducción en su capacidad de proveer manutención o
- Reducción en las necesidades de su cónyuge.

Cuándo aplicar la regla de recuperación. Usted está sujeto a la regla de recuperación el tercer año si la pensión para el cónyuge divorciado que paga el tercer año disminuye por más de \$15,000 en comparación con la cantidad que pagó en el segundo año o la pensión para el cónyuge divorciado que paga en el segundo y tercer año disminuye considerablemente de la cantidad de la pensión para el cónyuge divorciado que pagó en el primer año.

Cuando calcule una disminución en la pensión para el cónyuge divorciado, no incluya las cantidades de los pagos siguientes:

- Pagos hechos conforme a una orden de manutención temporal.
- Pagos requeridos durante un período de por lo menos 3 años naturales que varían porque son una parte fija de sus ingresos provenientes de un negocio o bienes, o de la remuneración de empleo o empleo por cuenta propia.
- Pagos que disminuyen debido a la muerte de cualquiera de los cónyuges o porque el cónyuge beneficiario de pago se vuelve a casar antes de finalizar el tercer año.

Cómo calcular la recuperación. Use la Worksheet 1 (Hoja de trabajo 1) de la Publicación 504, en inglés, para calcular la pensión para el cónyuge divorciado recuperada.

Cómo incluir la recuperación en los ingresos. Si tiene que incluir una cantidad recuperada en sus ingresos, anótela en la línea 11 (Formulario 1040), "Alimony received" (Pensión para el cónyuge divorciado recibida). Tache la palabra "received" (recibida) y anote, en inglés, la palabra "recapture" (recuperación). En la línea de puntos junto a la cantidad, escriba el apellido y número de Seguro Social o número

de identificación de contribuyente individual para extranjeros de su cónyuge.

Cómo deducir la recuperación. Si puede deducir una cantidad recuperada, anótelas en la línea **31a** (Formulario 1040), “Alimony paid” (Pensión para el cónyuge divorciado pagada). Tache la palabra “paid” (pagada) y anote, en inglés, la palabra “recapture” (recuperación). En el espacio provisto, anote el número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente individual para extranjeros de su cónyuge.

ción sobre la deducción estará disponible en la Publicación 529, *Miscellaneous Expenses* (Gastos misceláneos), en inglés.

 **PRECAUCIÓN** *En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación relacionada con las disposiciones de la ley tributaria que vencieron. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub17sp.*

19.

Ajustes Tributarios por Estudios

Introducción

Este capítulo trata de ajustes relacionados con la educación que puede deducir al calcular el ingreso bruto ajustado.

Este capítulo incluye información sobre la deducción por intereses sobre préstamos de estudios, la deducción de matrículas y cuotas escolares y la deducción por gastos del educador.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 529 Miscellaneous Expenses** (Gastos misceláneos), en inglés
- 970 Tax Benefits for Education** (Beneficios tributarios por estudios), en inglés

Qué Hay de Nuevo en el Año 2015

Deducción por intereses sobre préstamos de estudios. Para el año 2015, la cantidad límite por intereses sobre los préstamos de estudios sigue siendo \$80,000 (\$160,000 si presenta una declaración conjunta).

Deducción por matrícula y cuotas escolares. La deducción por matrícula y cuotas escolares ha vencido y ya no puede tomar esta deducción. Si la ley que establece esta deducción es renovada (vea la **Precaución** a continuación), información sobre la deducción estará disponible en la Publicación 970, *Tax Benefits for Education* (Beneficios tributarios por estudios), en inglés.

Deducción por gastos del educador. La deducción por gastos del educador ha vencido y ya no puede tomar esta deducción. Si la ley que establece esta deducción es renovada (vea la **Precaución** a continuación), informa-

Deducción por Intereses sobre Préstamos de Estudios

Por lo general, los intereses personales que pague, salvo ciertos intereses hipotecarios, no son deducibles en la declaración de impuestos. No obstante, si su ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*, por sus siglas en inglés) es menos de \$80,000 (\$160,000 si presenta una declaración conjunta), se permite una deducción especial por los intereses pagados sobre préstamos de estudios (también conocidos como préstamos educativos) utilizados para enseñanza superior. Para la mayoría de los contribuyentes, el *MAGI* es el ingreso bruto ajustado en la declaración de impuestos federales sobre el ingreso antes de restar deducción alguna por intereses sobre préstamos de estudios. Esta deducción puede reducir la cantidad de su ingreso sujeto a impuestos hasta un máximo de \$2,500. La Tabla 19-1 resume características de la deducción por intereses sobre préstamos de estudios.

Tabla 19-1. Resumen de la Deducción por Intereses sobre Préstamos de Estudios

No se base únicamente en esta tabla. Consulte el texto para más detalles.

Característica	Descripción
Beneficio máximo	Puede reducir su ingreso tributable hasta un máximo de \$2,500.
Requisitos del préstamo	Su préstamo de estudios: <ul style="list-style-type: none">• tiene que haber sido obtenido sólo para pagar gastos de estudios calificados y• no puede ser de un pariente ni puede haberse hecho conforme a un plan calificado provisto por su empleador.
Requisitos para estudiantes	El estudiante tiene que: <ul style="list-style-type: none">• ser usted, su cónyuge o su dependiente; y• estar matriculado por lo menos a tiempo parcial en un programa que lleve a obtener un título, certificación o cualquier otra credencial educacional en una institución educativa que reúne los requisitos.
Plazo de la deducción	Puede deducir intereses pagados durante el período que quede del préstamo de estudios.
Eliminación gradual por fases	La cantidad a deducir depende de su estado civil para efectos de la declaración y del nivel de sus ingresos.

Definición de los Intereses sobre Préstamos de Estudios

Los “intereses sobre préstamos de estudios” son intereses que usted pagó durante el año sobre un préstamo de estudios calificado. Incluyen tanto pagos de intereses obligatorios como pagos de intereses voluntarios.

Préstamo de estudios calificado

Éste es un préstamo que se obtuvo únicamente para pagar gastos de estudios calificados (definidos más adelante) que fueran:

- Para usted, su cónyuge o una persona que fue dependiente de usted (según se define en el **capítulo 3**) cuando obtuvo el préstamo;
- Pagados o incurridos dentro de un plazo razonable antes o después de que obtuviera el préstamo y

- Para estudios provistos durante un período académico a un estudiante que reúne los requisitos.

Los préstamos de las siguientes fuentes no son préstamos de estudios calificados:

- Un pariente.
- Un plan calificado proporcionado por un empleador.

Excepciones. Para propósitos de la deducción de intereses sobre un préstamo de estudios, las siguientes excepciones corresponden a las reglas generales para dependientes:

- Una persona puede ser su dependiente aunque usted mismo sea el dependiente de otro contribuyente.
- Una persona puede ser su dependiente aunque dicha persona presente una declaración conjunta con un cónyuge.
- Una persona puede ser su dependiente aunque dicha persona tuviera un ingreso bruto ese año que fuera igual o superior a la cantidad de exención para el año (\$4,000 para el año 2015).

Plazo razonable. Los gastos de estudios calificados se consideran pagados u ocasionados dentro de un plazo razonable, antes o después de obtener el préstamo, si se pagan con fondos de préstamos de estudios que son parte de un programa federal de préstamos de estudios postsecundarios.

Aun si no se pagan con fondos de dicho tipo de préstamo, los gastos se consideran pagados u ocasionados dentro de un plazo razonable si se reúnen los dos siguientes requisitos:

- Los gastos se relacionan con un período académico específico.
- Los fondos del préstamo se desembolsan dentro de un período que comience 90 días antes del período académico y termine 90 días después del fin de dicho período.

Si ninguna de las situaciones indicadas anteriormente le corresponde, el plazo razonable se determina basándose en todos los hechos y circunstancias pertinentes.

Período académico. Un período académico incluye un semestre, un trimestre, un cuatrimestre del año escolar u otro período de estudios (tal como un curso escolar de verano) según lo determine de manera razonable una institución de enseñanza superior. Si una institución de enseñanza superior utiliza créditos u horas de reloj y no tiene períodos académicos, cada período de pagos se puede considerar un período académico.

Estudiante que reúne los requisitos. Es un estudiante que estaba matriculado por lo menos a medio tiempo en un programa para obtener una licenciatura, un certificado u otro título educativo reconocido.

Matriculado por lo menos a medio tiempo. Un estudiante se considera que estaba matriculado por lo menos a medio tiempo si estaba tomando al menos la mitad de los cursos normales a tiempo completo de su programa de estudios.

Cada institución de enseñanza superior que reúna los requisitos establece lo que se considera la mitad de la carga académica habitual para ser estudiante a tiempo completo. No obstante, este estándar establecido no puede ser inferior a cualquiera que haya establecido el Departamento de Educación de los Estados Unidos conforme a la *Higher Education Act* (Ley de Enseñanza Superior) de 1965.

Pariente. No puede deducir intereses sobre un préstamo que obtenga de un pariente. Los parientes incluyen:

- Su cónyuge;
- Sus hermanos y hermanas;
- Sus medios hermanos y medias hermanas;
- Sus antecesores (padres, abuelos, etc.);
- Sus descendientes en línea directa (hijos, nietos, etc.) y
- Ciertas sociedades anónimas, sociedades colectivas, fideicomisos y organizaciones exentas de impuestos.

Plan calificado proporcionado por un empleador. No puede deducir intereses sobre un préstamo conforme a un plan calificado proporcionado por un empleador o bajo un contrato comprado conforme a tal plan.

Gastos de Estudios Calificados

Para propósitos de la deducción por intereses sobre préstamos de estudios, estos gastos son el total del costo de asistir a una institución de enseñanza superior que reúna los requisitos, incluyendo instituciones para estudios de postgrado. Incluyen cantidades pagadas por los siguientes conceptos:

- Matrícula y cuotas escolares.
- Alojamiento y comida.
- Libros, materiales y equipo.
- Otros gastos necesarios (tales como los de transporte).

Los gastos de alojamiento y comida reúnen los requisitos sólo en la medida en que no sobrepasen las siguientes cantidades:

- La asignación para alojamiento y comida, según lo determine la institución de enseñanza superior correspondiente, que se incluyó en los gastos de asistencia a dicha institución (para propósitos de ayuda financiera federal) durante un período académico específico y alojamiento del estudiante, o
- Si es mayor, la cantidad exacta cobrada si el estudiante vive en alojamiento que sea propiedad de la institución de enseñanza superior que reúna los requisitos o sea operado por la misma.

Institución de enseñanza superior que reúne los requisitos. Una institución de enseñanza superior que reúne los requisitos es todo colegio universitario, universidad, escuelas de enseñanza técnica u otra institución de enseñanza superior todas con derecho a participar en un programa de asistencia financiera al estudiante, administrado por el Departamento de Educación de los Estados Unidos. Esta clase de institución abarca prácticamente todas las instituciones acreditadas de enseñanza superior públicas y sin fines de lucro así como las privadas con fines de lucro.

Determinadas instituciones de enseñanza superior ubicadas fuera de los Estados Unidos participan también en los programas de asistencia financiera al estudiante conocidos como *Federal Student Aid* (Asistencia financiera al estudiante o FSA, por sus siglas en inglés) del Departamento de Educación de los Estados Unidos.

Para propósitos de la deducción por intereses sobre préstamos de estudios, una institución de enseñanza superior que reúne los

requisitos incluye también una institución que administre un programa de estudiantes practicantes o de residencia para recibir un título universitario o un certificado de una institución de enseñanza superior, un hospital o un centro de atención médica que ofrezca capacitación de posgrado.

Una institución de enseñanza superior tiene que reunir los criterios establecidos en el párrafo anterior solamente durante el (los) período(s) académico(s) para el (los) cual(es) se incurrió el préstamo de estudios. La posibilidad de deducir los intereses sobre el préstamo no se ve afectada si la institución deja de reunir los requisitos más tarde.



La institución de enseñanza superior debe poder indicarle si la misma reúne los requisitos.

Ajustes tributarios a gastos de estudios calificados. Tiene que reducir sus gastos de estudios calificados por ciertos artículos exentos de impuestos (tales como la parte exenta de impuestos de becas de estudios y becas de investigación (becas de desarrollo profesional)). Vea el capítulo 4 de la Publicación 970, en inglés, para más detalles.

Incluya estas Partidas como Intereses

Además de los intereses simples sobre el préstamo, si se reúnen todos los demás requisitos, los artículos tratados a continuación pueden ser intereses por concepto de un préstamo de estudios.

Costo originario del préstamo. Normalmente, esto es un cargo que el prestamista cobra solamente una vez, al hacer un préstamo. Para ser deducible como intereses, dicho cargo tiene que ser por el uso de dinero en vez de bienes o servicios (como cargos por compromiso o costos de tramitación) proporcionados por el prestamista. Un costo originario del préstamo tratado como intereses se acumula a lo largo del plazo del préstamo.

Intereses capitalizados. Son intereses por pagar sobre un préstamo de estudios que el prestamista añade al saldo pendiente del capital del préstamo.

Intereses sobre líneas de crédito rotativas. Estos intereses, los cuales incluyen interés sobre deudas de tarjetas de crédito, son intereses sobre préstamos de estudios si el prestatario usa la línea de crédito (tarjeta de crédito) sólo para pagar gastos de estudios calificados. Vea [Gastos de Estudios Calificados](#), anteriormente.

Intereses sobre préstamos de estudios refinanciados. Incluyen intereses sobre lo siguiente:

- Préstamos consolidados —préstamos que se usan para refinanciar más de un préstamo de estudios del mismo prestatario y
- Préstamos conjuntos —dos o más préstamos del mismo prestatario que son tratados como un solo préstamo tanto por el prestamista como por el prestatario.



Si refinancia un préstamo de estudios calificado por más del préstamo original y usa la cantidad adicional para algún propósito que no sea gastos de estudios calificados, no puede deducir los intereses pagados sobre el préstamo refinanciado.

Pagos de intereses voluntarios. Son pagos hechos sobre un préstamo de estudios calificado durante un período en el que los pagos de intereses no son obligatorios, por ejemplo, si al prestatario se le ha concedido un aplazamiento o si todavía no han empezado los reintegros del préstamo.

No Incluya estas Partidas como Intereses

No puede reclamar una deducción de intereses sobre préstamos de estudios por:

- Intereses que pagó sobre un préstamo si, según las condiciones del mismo, usted no está obligado legalmente a hacer pagos de intereses.
- Costos originarios del préstamo pagados por propiedad o servicios proporcionados por el prestamista, tales como cargos por compromiso o costos de tramitación.
- Intereses que pagó sobre un préstamo en la medida en que los pagos hayan sido hechos a través de su participación en el *National Health Service Corps Loan Repayment Program* (Programa para Reintegros de Préstamos del Cuerpo Nacional de Servicios de Salud), conocido también como el “*NHSC Loan Repayment Program*” (Programa para Reintegros de Préstamos del *NHSC*) o a través de otros programas de asistencia para el reintegro de préstamos. Para más información, vea *Student Loan Repayment Assistance* (Asistencia para el reintegro de préstamos de estudios) en el capítulo 5 de la Publicación 970, en inglés.

¿Puede Reclamar la Deducción?

Generalmente, puede reclamar la deducción si se cumplen todos los requisitos siguientes:

- Su estado civil para efectos de la declaración es cualquier estado civil excepto casado que presenta su declaración por separado.

- Nadie más reclama una exención por usted en su declaración de impuestos.
- Está obligado por ley a pagar intereses sobre un préstamo de estudios calificado.
- Usted pagó intereses sobre un préstamo de estudios calificado.

Intereses pagados por otros. Si usted es la persona legalmente obligada a pagar intereses y otra persona los paga por usted, a usted se le trata como si hubiese recibido el pago de la otra persona y, a su vez, hubiese pagado los intereses. Vea el capítulo 4 de la Publicación 970, en inglés, para más información.

No se Permite Beneficio Doble

No puede deducir como intereses sobre un préstamo de estudios una cantidad que sea deducible conforme a alguna otra disposición de la ley tributaria (por ejemplo, intereses hipotecarios).

¿Cuánto Puede Deducir?

Su deducción por intereses sobre préstamos de estudios para el año 2015 es normalmente la cantidad que sea menor entre:

- \$2,500 o
- Los intereses que usted pagó en el año 2015.

Sin embargo, la cantidad determinada anteriormente se elimina gradualmente por fases (reducida paulatinamente) si su *MAGI* está entre \$65,000 y \$80,000 (\$130,000 y \$160,000 si presenta una declaración conjunta). No puede tomar una deducción por intereses sobre préstamos de estudios si su *MAGI* es \$80,000 o más (\$160,000 o más si presenta una declaración conjunta). Para más detalles sobre cómo calcular su *MAGI*, vea el capítulo 4 de la Publicación 970, en inglés.

¿Cómo Calcular la Deducción?

Para calcular la deducción, se suele usar la *Student Loan Interest Deduction Worksheet* (Hoja de trabajo de la deducción de intereses sobre préstamos de estudios), de las instrucciones del Formulario 1040 o del Formulario 1040A. No obstante, si presenta el Formulario 2555, 2555-EZ o 4563, o si excluye ingresos de fuentes dentro de Puerto Rico, tiene que completar la Hoja de Trabajo 4-1 del capítulo 4 de la Publicación 970, en inglés.

Para ayudarle a calcular la deducción por intereses sobre préstamos de estudios, debe recibir el Formulario 1098-E, *Student Loan Interest Statement* (Declaración de intereses sobre préstamos de estudios), en inglés. Generalmente, una institución (como un banco o una agencia gubernamental) que recibió pagos de intereses de \$600 o más durante el año 2015 sobre uno o más préstamos de estudios calificados tiene que enviarle el Formulario 1098-E (o documento sustitutivo aceptable) a cada prestatario a más tardar el 1 de febrero del año 2016 (el 31 de enero es domingo).

Para los préstamos de estudios calificados que se obtuvieron antes del 1 de septiembre de 2004, la institución está obligada a anotar en el Formulario 1098-E solamente los pagos de intereses establecidos. Puede ser que otros pagos de intereses, tales como ciertos costos originarios del préstamo e intereses capitalizados, no aparezcan en el formulario que usted reciba. No obstante, si paga intereses calificados que no se incluyen en el Formulario 1098-E, también puede deducir esas cantidades. Para información sobre cómo dividir pagos de intereses y pagos de capital, vea el capítulo 4 de la Publicación 970, en inglés.

Para reclamar la deducción, anote la cantidad permisible en la línea 33 del Formulario 1040 o la línea 18 del Formulario 1040A.

Parte Cinco.

Deducción Estándar y Deducciones Detalladas

20.

Deducción Estándar

Qué Hay de Nuevo

Aumento de la deducción estándar. La deducción estándar para ciertos contribuyentes que no detallan sus deducciones en el Anexo A del Formulario 1040 es mayor en el año 2015 de lo que fue en el año 2014. La cantidad de la deducción depende de su estado civil para efectos de la declaración. Puede utilizar las [Tablas de Deducción Estándar para el año 2015](#) en este capítulo para calcular la deducción estándar.

Introducción

Este capítulo trata sobre los siguientes temas:

- Cómo calcular la cantidad de su deducción estándar.
- La deducción estándar para dependientes.
- Quién debe detallar las deducciones.

La mayoría de los contribuyentes tienen la opción de tomar la deducción estándar o detallar sus deducciones. Si tiene la opción, puede utilizar el método que resulte en la cantidad menor de impuestos.

La deducción estándar es una cantidad en dólares que reduce su ingreso tributable. La deducción estándar es un beneficio que, para muchos contribuyentes, elimina la necesidad de detallar deducciones, tales como gastos médicos, aportaciones hechas a obras caritativas e impuestos, en el Anexo A del Formulario 1040. La deducción estándar es mayor para los contribuyentes que:

- Tengan 65 años de edad o más o
- Sean ciegos.



Usted se beneficia de la deducción estándar si ésta es mayor que el total de sus deducciones detalladas permisibles.

Después de calcular su ingreso bruto ajustado, entonces puede restar las deducciones utilizadas para calcular los ingresos tributables. Puede restar la deducción estándar o las deducciones detalladas. Las deducciones detalladas son deducciones por determinados gastos enumerados en el Anexo A (Formulario 1040). Los diez capítulos de esta sección tratan sobre la deducción estándar, cada deducción detallada y el límite sobre algunas de sus deducciones detalladas si su ingreso bruto ajustado es mayor que ciertas cantidades. Vea el [capítulo 20](#) para saber qué factores debe tener en cuenta al decidir si debe restar o no la deducción estándar o las deducciones detalladas.

Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar. Su deducción estándar es cero y debe detallar todas las deducciones que tenga si:

- Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta la declaración por separado y su cónyuge detalla las deducciones en su propia declaración,
- Presenta una declaración de impuestos para un año tributario corto debido a un cambio en su período contable anual o
- Es extranjero no residente o extranjero con doble residencia durante el año. Se le considera extranjero con doble residencia si tuvo estatus de ambos, extranjero no residente y extranjero residente durante el año.

Si es extranjero no residente que está casado con un ciudadano estadounidense o es residente extranjero al final del año, puede elegir ser tratado como residente estadounidense. Vea la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens* (Guía sobre los impuestos federales estadounidenses para extranjeros), en inglés. Si elige esta opción, puede tomar la deducción estándar.



PRECACCIÓN Si otra persona puede reclamar una exención por usted en su declaración de impuestos (por ejemplo, en la declaración de sus padres), es posible que su deducción estándar sea limitada. Vea [Deducción Estándar para Dependientes](#), más adelante.

Cantidad de la Deducción Estándar

La cantidad de la deducción estándar depende de su estado civil para efectos de la declaración, si tiene 65 años de edad o más o es ciego y si otro contribuyente puede reclamar una exención por usted. Generalmente, las cantidades de deducción estándar se ajustan cada año, conforme a la inflación. La cantidad de la deducción estándar para la mayoría de los contribuyentes se muestra en la [Tabla 20-1](#).

Declaración final de un fallecido. La deducción estándar para la declaración final de impuestos de un fallecido es la misma que hubiese sido si el fallecido hubiese seguido con vida. No obstante, si el fallecido no llegó a cumplir 65 años de edad o más al fallecer, no puede reclamar la deducción estándar más alta, concedida por cumplir esa edad.

Deducción Estándar Más Alta por Edad (65 Años de Edad o Más)

Si tiene 65 años de edad o más el último día del año y no detalla sus deducciones, tiene derecho a una deducción estándar más alta. Se considera que tiene 65 años de edad el día antes de cumplir sus 65 años. Por lo tanto, puede tomar una deducción estándar más alta para el año 2015 si nació antes del 2 de enero de 1951.

Utilice la [Tabla 20-2](#) para calcular la cantidad de la deducción estándar.

Contribuyente fallecido. Si prepara la declaración para alguien que falleció en 2015, vea la sección titulada *Death of taxpayer* (Contribuyente fallecido), en inglés, en la Publicación 501, antes de usar la [Tabla 20-2](#) o la [Tabla 20-3](#).

Deducción Estándar Más Alta por Ceguera

Si es ciego en el último día del año y no detalla sus deducciones, tiene derecho a una deducción estándar más alta.

No está totalmente ciego. Si no está totalmente ciego, tiene que obtener una declaración certificada de un oftalmólogo u optometrista que indique que:

- Aun cuando tiene sus espejuelos o lentes de contacto puestos, su ojo mejor no registra una cifra de vista mejor que el 20/200 o
- Su campo visual es de 20 grados o menos.

Si es poco probable que la condición de su vista vaya a mejorar más allá de estos límites, dicha declaración debería estipular este hecho. Guarde esta declaración con sus registros.

Si su vista se puede corregir más allá de estos límites únicamente con lentes de contacto que sólo puede usar durante un corto lapso de tiempo debido a dolor, infección o úlceras, usted puede tomar la deducción estándar más alta por ceguera si reúne los demás requisitos.

Cónyuge de 65 Años o Más o Ciego

Puede tomar la deducción estándar más alta si su cónyuge tiene 65 años o más de edad o está ciego y:

- Ustedes presentan una declaración conjunta o

- Usted presenta una declaración separada y reclama una exención por su cónyuge porque el mismo no tuvo ningún ingreso bruto, y otro contribuyente no pudo haber reclamado a su cónyuge como dependiente.

Cónyuge fallecido. Si su cónyuge falleció en 2015, antes de cumplir la edad de 65, usted no puede tomar la deducción estándar más alta por su cónyuge. Aun si su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1951, no se le considera haber cumplido los 65 al final de 2015, a menos que en verdad tuviera 65 años o era mayor en el momento de fallecer.

Se considera que la persona cumple los 65 años el día antes de su 65º cumpleaños.

Ejemplo. Si su cónyuge nació el día 14 de febrero de 1950, y falleció el 13 de febrero de 2015, se considera que su cónyuge tenía 65 años en el momento de fallecer. Sin embargo, si su cónyuge hubiese fallecido el 12 de febrero de 2015, no se considera que tenía 65 años en el momento de fallecer y, por lo tanto, no tenía 65 años o más al final de 2015.



No puede tomar la deducción estándar más alta por una persona que no sea usted o su cónyuge.

Ejemplos

Los siguientes ejemplos muestran cómo determinar su deducción estándar utilizando la [Tabla 20-1](#) y [20-2](#).

Ejemplo 1. Carlos, de 46 años de edad, y Ana, de 33 años de edad, presentan una declaración conjunta en el año 2015. Ninguno de los dos es ciego ni puede ser reclamado como dependiente. Ellos optan por no detallar sus deducciones. Ellos utilizan la [Tabla 20-1](#). La deducción estándar para ambos es \$12,600.

Ejemplo 2. Los datos son los mismos que en el **Ejemplo 1**, salvo que Carlos está ciego al final del año 2015. Carlos y Ana utilizan la [Tabla 20-2](#). La deducción estándar para ambos es \$13,850.

Ejemplo 3. Roberto y María presentan una declaración conjunta para 2015. Los dos son mayores de 65 años de edad. Ninguno de los dos es ciego y ninguno de los dos puede ser reclamado como dependiente. Si ellos no detallan las deducciones, utilizan la [Tabla 20-2](#). Su deducción estándar es \$15,100.

Deducción Estándar para Dependientes

La deducción estándar de una persona quien otra persona puede reclamar como dependiente en su declaración de impuestos suele limitarse a la cantidad siguiente que sea mayor entre:

- \$1,050 o
- El ingreso del trabajo de la persona para el año, más \$350 (pero no en exceso de la cantidad normal de la deducción estándar, generalmente \$6,300).

Sin embargo, la deducción estándar podría ser más alta si la persona tiene 65 años de edad o más o si es ciega.

Si otra persona puede reclamar una exención por usted (o por su cónyuge si presentan una declaración conjunta) en su declaración de

impuestos, utilice la [Tabla 20-3](#) para determinar su deducción estándar.

Definición del ingreso del trabajo. El ingreso del trabajo corresponde a salarios, sueldos, propinas, honorarios por servicios profesionales y otras cantidades recibidas como pagos por trabajo que usted de hecho realiza.

Para propósitos de la deducción estándar, el ingreso del trabajo también incluye toda parte de una beca de estudios o de una beca de desarrollo profesional que sea tributable. Vea [Becas de estudios y becas de investigación \(becas de desarrollo profesional\)](#) en el capítulo 12, para más información sobre qué se considera una beca de estudios o una beca de desarrollo profesional.

Ejemplo 1. Miguel tiene 16 años y es soltero. Sus padres pueden reclamar una exención por él en su declaración de impuestos del año 2015. Tiene ingresos de intereses de \$780 y un salario de \$150. No tiene deducciones detalladas. Miguel utiliza la [Tabla 20-3](#) para calcular su deducción estándar. Él anota \$150 (su ingreso del trabajo) en la línea 1, \$500 (\$150 + \$350) en la línea 3, \$1,050 (la cantidad mayor entre \$500 y \$1,050) en la línea 5, y \$6,300 en la línea 6. Su deducción estándar, la cual se anota en la línea 7a, es de \$1,050 (la cantidad menor entre \$1,050 y \$6,300).

Ejemplo 2. José, un estudiante universitario a tiempo completo con 22 años de edad, puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos del año 2015 de sus padres. José está casado y presenta una declaración por separado. Su esposa no detalla sus deducciones en su declaración. José tiene ingresos de intereses de \$1,500 y un salario de \$3,800. Él no tiene deducciones detalladas. José utiliza la [Tabla 20-3](#) para calcular su deducción estándar. Él anota su ingreso de trabajo de \$3,800 en la línea 1. Él suma las líneas 1 y 2 y anota \$4,150 en la línea 3. En la línea 5, él anota \$4,150, la cantidad mayor entre las líneas 3 y 4. Ya que José está casado y presenta una declaración por separado, él anota \$6,300 en la línea 6. En la línea 7a, él anota \$4,150, como su deducción estándar, porque es menos que \$6,300, la cantidad en la línea 6.

Ejemplo 3. Carla, que es soltera, puede ser reclamada como dependiente en la declaración de impuestos del año 2015 de sus padres. Tiene 18 años de edad y es ciega. Tiene ingresos de intereses de \$1,300 y un salario de \$2,900. Ella no tiene deducciones detalladas. Carla consulta la [Tabla 20-3](#) para encontrar su deducción estándar. Ella anota su salario de \$2,900 en la línea 1. Suma las líneas 1 y 2 y anota \$3,250 (\$2,900 + \$350) en la línea 3. En la línea 5, anota \$3,250, la mayor entre las líneas 3 y 4. Ya que ella es soltera, Carla anota \$6,300 en la línea 6. Ella anota \$3,250 en la línea 7a. Ésta es la menor entre las cantidades de las líneas 5 y 6. Ya que ella marcó el recuadro en la parte superior de la hoja indicando que es ciega, ella anota \$1,550 en la línea 7b. Luego, suma las cantidades de las líneas 7a y 7b y anota su deducción estándar de \$4,800 en la línea 7c.

Ejemplo 4. Edgardo tiene 18 años y es soltero. Sus padres pueden reclamar una exención por él en su declaración de 2015. Su salario es de \$7,000, tiene ingresos por intereses de \$500 y pérdida de negocio de \$3,000. Él no tiene deducciones detalladas. Edgardo utiliza la [Tabla 20-3](#) para calcular su deducción estándar. Él anota \$4,000 (\$7,000 - \$3,000) en la línea 1. Suma las líneas 1 y 2 y anota \$4,350 en la línea 3. En la línea 5, anota \$4,350, la

cantidad mayor entre las líneas 3 y 4. Ya que él es soltero, Edgardo anota \$6,300 en la línea 6. En la línea 7a, anota \$4,350 como su deducción estándar porque es menor que \$6,300, la cantidad que fue anotada en la línea 6.

Quién Debe Detallar las Deducciones

Usted debe detallar las deducciones si el total de las mismas es mayor que la cantidad de la deducción estándar. Además, debe detallar las deducciones si no reúne los requisitos para la deducción estándar, según se explicó anteriormente bajo [Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar](#).

Debe calcular primero las deducciones detalladas y comparar aquella cantidad con su deducción estándar para asegurarse de estar utilizando el método que le brinda el mayor beneficio.



Puede estar sujeto a un límite en algunas de sus deducciones detalladas si su ingreso bruto ajustado es mayor que: \$258,250 si es soltero (\$284,050 si es cabeza de familia, \$309,900 si es casado que presenta una declaración conjunta o viudo(a) que reúne los requisitos o \$154,950 si es casado que presenta la declaración por separado). Vea el [capítulo 29](#) o las Instrucciones para el Anexo A (Formulario 1040), en inglés, para más información sobre cómo calcular la cantidad exacta de sus deducciones detalladas.

Cuándo detallar las deducciones. Es posible que le convenga detallar sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040) si usted:

- No reúne los requisitos para la deducción estándar o la cantidad que puede reclamar está limitada,
- Tuvo gastos médicos o dentales cuantiosos que no fueron cubiertos por su seguro durante el año,
- Pagó intereses e impuestos sobre su vivienda,
- Tuvo gastos de negocio del empleado cuantiosos que no fueron reembolsados por su empleador u otras deducciones misceláneas,
- Tuvo pérdidas por hechos fortuitos o por robo cuantiosas que no fueron cubiertas por su seguro,
- Hizo aportaciones cuantiosas a instituciones de caridad calificadas, o
- Tiene deducciones detalladas cuyo total es mayor que la deducción estándar a la que, por lo demás, tiene derecho.

Estas deducciones se explican en los capítulos 21 al 28.

Si decide detallar las deducciones, complete el Anexo A y adjúntelo a su Formulario 1040. Anote la cantidad de la línea 29 del Anexo A en la línea 40 del Formulario 1040.

Puede optar por detallar las deducciones para impuestos estatales u otros propósitos. Aun si sus deducciones detalladas son menores que su deducción estándar, puede optar por detallar sus deducciones en la declaración de impuestos federales en vez de tomar la deducción estándar. Es posible que le convenga hacer esto si, por ejemplo, el beneficio tributario de detallar sus deducciones en la declaración de impuestos estatales es mayor que el beneficio tributario que pierde si no toma la deducción estándar en la declaración de impuestos

fедерales. Para elegir esta opción, tiene que marcar el recuadro de la línea **30** del Anexo A.

Si cambia de idea. Si no detalla las deducciones y más tarde se da cuenta de que debió haberlas detallado —o si detalla las deducciones y más tarde se da cuenta de que no debió haberlo hecho— puede cambiar su declaración de impuestos presentando el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto federal sobre el ingreso personal en los Estados Unidos), en inglés. Vea [Declaraciones](#)

[Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso](#) en el capítulo 1 para más información sobre las declaraciones enmendadas.

Personas casadas que presentan la declaración por separado. Puede cambiar de método para tomar deducciones sólo si usted y su cónyuge hacen los mismos cambios. Cada uno de los dos tiene que presentar una autorización para permitir la determinación de impuestos adicionales que cualquiera de ustedes pueda adeudar como resultado de dicho cambio.

Usted y su cónyuge pueden utilizar el método que les resulte en el total de impuestos más bajo, aunque uno de ustedes quizás pague más impuestos de los que hubiera pagado al utilizar el otro método. Tanto usted como su cónyuge tienen que utilizar el mismo método para reclamar deducciones. Si uno de ustedes detalla sus deducciones, el otro debe detallar sus deducciones también, porque él o ella no reunirá los requisitos para la deducción estándar. Vea [Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar](#), anteriormente.

Tablas de Dedución Estándar para el año 2015



Si usted es casado que presenta la declaración por separado y su cónyuge detalla las deducciones, o si usted es extranjero con doble residencia, no puede tomar la deducción estándar aunque haya nacido antes del 2 de enero de 1951 o sea ciego.

Tabla 20-1. Tabla de Dedución Estándar para la Mayoría de las Personas*

Si su estado civil para efectos de la declaración es	Entonces su deducción estándar es:
Soltero o casado que presenta la declaración por separado	\$ 6,300
Casado que presenta la declaración conjunta o viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente	12,600
Cabeza de familia	9,250

*No utilice esta tabla si nació antes del 2 de enero de 1951, o es ciego, o si alguien más puede reclamarle a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta la declaración conjunta) como dependiente. En vez de ésta, utilice la Tabla 20-2 ó 20-3.

Tabla 20-2. Tabla de la Dedución Estándar para Personas que Nacieron Antes del 2 de Enero de 1951 o que Sean Ciegas*

Marque el número correcto de recuadros siguientes. Luego pase a la tabla.			
Usted:	Nació antes del 2 de enero de 1951 <input type="checkbox"/>	Es ciego <input type="checkbox"/>	
Su cónyuge, si reclama una exención por él o ella:	Nació antes del 2 de enero de 1951 <input type="checkbox"/>	Es ciego <input type="checkbox"/>	
Número total de recuadros que marcó <input type="checkbox"/>			
SI su estado civil para efectos de la declaración es...	Y el número en el recuadro de arriba es...	ENTONCES su deducción estándar es...	
Soltero	1 2	\$7,850 9,400	
Casado que presenta la declaración conjunta o viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente	1 2 3 4	\$13,850 15,100 16,350 17,600	
Casado que presenta la declaración por separado	1 2 3 4	\$7,550 8,800 10,050 11,300	
Cabeza de familia	1 2	\$10,800 12,350	

*Si alguien más puede reclamarle a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta la declaración conjunta) como dependiente, utilice la Tabla 20-3, en vez de ésta.

Tabla 20-3. Tabla de Dedución Estándar para Dependientes

Utilice esta hoja de trabajo sólo si alguien más puede reclamarle a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta la declaración conjunta) como dependiente.

Marque el número correcto de recuadros siguientes. Luego pase a la hoja de trabajo.				
Usted:	Nació antes del 2 de enero de 1951 <input type="checkbox"/>	Es ciego <input type="checkbox"/>		
Su cónyuge, si reclama una exención por él o ella:	Nació antes del 2 de enero de 1951 <input type="checkbox"/>	Es ciego <input type="checkbox"/>		
Número total de recuadros que marcó <input type="checkbox"/>				
1. Anote su ingreso del trabajo (definido más abajo). Si no tiene ninguno, anote -0.	1. _____			
2. Cantidad adicional.	2. _____ \$350			
3. Sume las líneas 1 y 2.	3. _____			
4. Dedución estándar mínima.	4. _____ \$1,050			
5. De las líneas 3 ó 4, anote la cantidad mayor.	5. _____			
6. Anote una de las cantidades siguientes según su estado civil para efectos de la declaración. <ul style="list-style-type: none"> • Soltero o casado que presenta la declaración por separado—\$6,300 • Casado que presenta la declaración conjunta—\$12,600 • Cabeza de familia—\$9,250 	6. _____			
7. Deducción estándar. <ul style="list-style-type: none"> a. De las líneas 5 ó 6, anote la cantidad que sea menor. Si nació después del 1 de enero de 1951, y no es ciego, pare. Ésta es su deducción estándar. De lo contrario, pase a la línea 7b. b. Si nació antes del 2 de enero de 1951, o si es ciego, multiplique \$1,550 (\$1,250 si es casado) por la cifra en el recuadro de arriba. c. Sume las líneas 7a y 7b. Ésta es su deducción estándar para el año 2015. 	7a. _____ 7b. _____ 7c. _____			
<i>El ingreso del trabajo incluye salarios, sueldos, propinas, honorarios por servicios profesionales y otras remuneraciones recibidas por servicios personales que usted prestó. También incluye toda cantidad recibida por concepto de beca de estudio o de desarrollo profesional tributable.</i>				

21.

Gastos Médicos y Dentales

Qué Hay de Nuevo

Tarifa estándar por milla. La tarifa estándar por milla permitida para gastos de operación de un automóvil cuando se usa por razones médicas es 23 centavos por milla. Vea [Transporte](#), bajo [¿Qué Gastos Médicos se Pueden Incluir?](#), más adelante.

Crédito tributario por cobertura de seguro médico. El crédito tributario por cobertura de seguro médico que había vencido al fin del año

2013 se ha restablecido retroactivamente al 1 de enero de 2014.

Introducción

Este capítulo le ayudará a determinar:

- Qué son gastos médicos.
- Qué gastos puede incluir este año.
- Qué cantidad de los gastos puede deducir.
- De qué personas puede incluir gastos médicos.
- Qué gastos médicos se pueden incluir.
- Cómo tratar los reembolsos.
- Cómo declarar la deducción en la declaración de impuestos.
- Cómo declarar gastos de trabajo relacionados con la incapacidad.
- Cómo declarar los costos del seguro médico si trabaja por cuenta propia.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 502 Medical and Dental Expenses** (Gastos médicos y dentales), en inglés
- 969 Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans** (Cuentas de ahorros para gastos médicos y otros planes para gastos médicos con beneficios tributarios), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- 1040 U.S. Individual Income Tax Return** (Declaración de impuestos de los Estados Unidos sobre los ingresos personales), en inglés
- Anexo A (Formulario 1040) Itemized Deductions** (Deducciones detalladas), en inglés
- 8885 Health Coverage Tax Credit** (Crédito tributario por cobertura del seguro médico), en inglés
- 8962 Premium Tax Credit (PTC)** (Crédito tributario de prima de seguro médico)

((PTC), por sus siglas en inglés)), en inglés

¿Qué Son Gastos Médicos?

Los gastos médicos incluyen pagos por diagnóstico, cura, alivio, tratamiento o prevención de enfermedades o por tratamientos que afecten alguna parte o función del cuerpo. Estos gastos abarcan los pagos por servicios médicos legales prestados por médicos, cirujanos, dentistas y otros profesionales de la salud. Incluyen los costos de equipo, suministros y dispositivos de diagnósticos que se necesiten para estos propósitos.

Los gastos de cuidados médicos tienen que ser principalmente para aliviar o prevenir un defecto o enfermedad física o mental. No incluyen gastos que sean tan sólo beneficiosos para la salud en general, como vitaminas o vacaciones.

Los gastos médicos incluyen las primas pagadas por un seguro que cubra los gastos de cuidados médicos y las cantidades pagadas por transporte para recibir cuidados médicos. Los gastos médicos también incluyen cantidades pagadas por servicios calificados de cuidados a largo plazo y cantidades limitadas pagadas por cualquier contrato de cuidados a largo plazo calificado.

¿Qué Gastos Puede Incluir Este Año?

Puede incluir sólo los gastos médicos y dentales que pagó este año, independientemente de cuándo se proveyeron los servicios. Si paga gastos médicos por cheque, el día en que envíe o entregue el cheque suele ser la fecha de pago. Si paga sus gastos médicos por medio de una "cuenta a pagar por teléfono" o Internet, la fecha indicada en el estado de cuentas de la institución financiera que señala cuándo se hizo el pago se considera la fecha de pago. Si utiliza una tarjeta de crédito, incluya los gastos médicos que cargue a su tarjeta de crédito en el año en que se haga el cargo, no en el que de hecho pague el monto cargado a su tarjeta de crédito.

Declaraciones por separado. Si usted y su cónyuge viven en un estado donde no rigen las leyes de los bienes gananciales y presentan declaraciones por separado, cada uno de ustedes puede incluir sólo los gastos médicos que cada uno de hecho pagó. Todos los gastos médicos pagados de una cuenta corriente conjunta en la cual son dueños por igual usted y su cónyuge se consideran pagados equitativamente por cada uno de ustedes, a menos que pueda demostrar lo contrario.

Estados donde rige la ley de los bienes gananciales. Si usted y su cónyuge viven en un estado donde rigen las leyes de los bienes gananciales y presentan declaraciones por separado o están inscritos como parejas de hecho en Nevada, Washington o California, todos los gastos médicos pagados de fondos de la comunidad conyugal se dividen por igual. Cada uno de ustedes debería incluir la mitad de los gastos. Si los gastos médicos se pagan de los fondos separados de un cónyuge, sólo el cónyuge que pagó los gastos médicos puede incluirlos. Si usted vive en un estado donde rigen las leyes de los bienes gananciales, y no presenta una declaración conjunta, vea la Publicación 555, *Community Property* (Bienes gananciales), en inglés.

¿Qué Cantidad de los Gastos Puede Deducir?

Por lo general, puede deducir en el Anexo A (Formulario 1040) sólo la cantidad de sus gastos médicos y dentales que excede del 10% (7.5% si usted o su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1951) de su ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés), que se encuentra en la línea 38 del Formulario 1040.

Ejemplo. Usted no está casado, es menor de 65 años de edad y su ingreso bruto ajustado es \$40,000. El 10% de esa cantidad es \$4,000. Usted pagó gastos médicos de \$2,500. No puede deducir ninguno de sus gastos médicos porque éstos no son mayores que el 10% de su ingreso bruto ajustado.

¿De Qué Personas Puede Incluir Gastos Médicos?

Normalmente, puede incluir gastos médicos que pagó por usted mismo o por alguien que fuera su cónyuge o su dependiente cuando se proporcionaron los servicios o cuando usted los pagó. Hay reglas distintas para personas fallecidas y personas nombradas en acuerdos de manutención múltiple. Vea [Manutención reclamada conforme a un acuerdo de manutención múltiple](#), más adelante.

Cónyuge

Puede incluir los gastos médicos que pagó por su cónyuge. Para incluir estos gastos, tiene que haber estado casado en el momento en que su cónyuge recibió los servicios médicos o en el momento en que usted los pagó.

Ejemplo 1. María recibió tratamiento médico antes de casarse con Guillermo. Guillermo pagó por el tratamiento después de casarse. Guillermo puede incluir estos gastos al calcular su deducción por gastos médicos aunque Guillermo y María presenten declaraciones separadas.

Si María hubiera pagado los gastos, Guillermo no podría incluir los gastos de María en la declaración separada de él. María incluiría las cantidades que ella pagó a lo largo del año en su declaración separada. Si presentaran una declaración conjunta, los gastos médicos que ambos pagaron a lo largo del año se usarían para calcular la deducción de gastos médicos de ambos.

Ejemplo 2. Este año, Juan pagó gastos médicos por su cónyuge Luisa, quien murió el año pasado. Juan se casó con Beatriz este año y presentan una declaración conjunta. Debido a que Juan estaba casado con Luisa cuando ella recibió los servicios médicos, puede incluir esos gastos al calcular su deducción por gastos médicos correspondiente a este año.

Dependiente

Puede incluir los gastos médicos que pagó por su dependiente. Para incluir estos gastos, la persona tiene que haber sido su dependiente en el momento en que se proveyeron los servicios médicos o en el momento en que usted

pagó los gastos. Generalmente, una persona puede considerarse su dependiente para propósitos de la deducción de gastos médicos si se cumplen los dos requisitos siguientes:

1. La persona era [hijo calificado](#) (definido más adelante) o [pariente calificado](#) (definido más adelante)
2. La persona era ciudadana o nacional de los Estados Unidos o era residente de los Estados Unidos, Canadá o México. Si su hijo calificado fue adoptado, vea el tema que se presenta a continuación, [Excepción por hijo adoptivo](#).

Puede incluir los gastos médicos que pagó a nombre de una persona que hubiera sido su dependiente, salvo que:

1. Dicha persona recibió ingresos brutos de \$4,000 o más en 2015,
2. Dicha persona presentó una declaración conjunta para el año 2015, o
3. Usted, o su cónyuge si presentan una declaración conjunta, puede ser reclamado como dependiente en la declaración de 2015 de otra persona.

Excepción por hijo adoptivo. Si usted es ciudadano o nacional estadounidense y su hijo adoptivo vivió con usted como miembro de su unidad familiar durante el año 2015, dicho hijo no tiene que ser ciudadano o nacional estadounidense ni ser residente de los Estados Unidos, Canadá o México.

Hijo Calificado

Un hijo calificado es un hijo que:

1. Es su hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza, hermano o hermana, hermanastro o hermanastra, medio hermano o media hermana o descendiente de cualquiera de ellos (por ejemplo, su nieto, sobrino o sobrina);
2. Tenía:
 - a. Menos de 19 años de edad al final del año 2015 y era menor que usted (o su cónyuge, si presenta una declaración conjunta),
 - b. Menos de 24 años de edad al final del año 2015, era estudiante de tiempo completo y menor que usted (o su cónyuge, si presenta una declaración conjunta), o
 - c. Cualquier edad y estaba total y permanentemente incapacitado;
3. Vivió con usted por más de la mitad del año 2015;
4. No proveyó más de la mitad de su propia manutención durante el año 2015; y
5. No presentó una declaración conjunta, a menos que la haya presentado únicamente para reclamar un reembolso.

Hijo adoptivo. Un hijo legalmente adoptado se considera su propio hijo. Esto incluye a un hijo colocado legalmente bajo su cargo para adopción legal.

Puede incluir los gastos médicos que pagó por un hijo antes de la adopción si el hijo reunía los requisitos para ser su dependiente cuando se proveyeron los servicios médicos o cuando se pagaron los gastos.

Si reintegra a una agencia de adopciones o a otras personas los gastos médicos que ellas

pagaron bajo un acuerdo con usted, es como si usted hubiera pagado dichos gastos con tal de que demuestre claramente que el pago es directamente atribuible al cuidado médico del hijo.

Pero si usted paga a la agencia o a otra persona el cuidado médico que fue provisto y pagado antes de que empezaran las negociaciones de adopción, no los puede incluir como gastos médicos.

CONSEJO *Tal vez pueda tomar un crédito por otros gastos relacionados con la adopción. Vea las Instrucciones para el Formulario 8839, Qualified Adoption Expenses (Gastos calificados de adopciones), en inglés, para más información.*

Hijo de padres divorciados o separados.

Para propósitos de la deducción de gastos médicos y dentales, un hijo de padres divorciados o separados puede considerarse dependiente de ambos padres. Cada padre puede incluir los gastos médicos que él o ella pague por el hijo, aunque el otro padre reclame la exención de dependencia del hijo, si:

1. El hijo queda bajo la custodia de uno o ambos padres por más de la mitad del año,
2. El hijo recibe de sus padres más de la mitad de su manutención durante el año y
3. Los padres del hijo:
 - a. Están divorciados o legalmente separados bajo un fallo de divorcio o de manutención por separación judicial,
 - b. Están separados bajo un acuerdo de separación judicial escrito o
 - c. Viven separados en todo momento durante los últimos 6 meses del año.

Esto no corresponde si la exención del hijo se reclama conforme a un [acuerdo de manutención múltiple](#) (explicado más adelante).

Pariente Calificado

Un pariente calificado es una persona:

1. Que es:
 - a. Su hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza o descendiente de cualquiera de ellos (por ejemplo, su nieto),
 - b. Su hermano o hermana, medio hermano o media hermana o un hijo de cualquiera de ellos,
 - c. Su padre, madre o antecesor o hermano o hermana de cualquiera de ellos (por ejemplo, su abuelo o abuela, o tío o tía),
 - d. Su hermanastro o hermanastra, padrastro, madrastra, yerno, nuera, suegro o suegra, cuñado o cuñada, o
 - e. Cualquier otra persona (que no sea su cónyuge) que haya vivido con usted durante todo el año como integrante de su unidad familiar si su relación no violó la ley local,
2. Quien no era hijo calificado (vea [Hijo Calificado](#), anteriormente) de cualquier otra persona para el año 2015 y
3. Para la cual usted proveyó más de la mitad de la manutención del año 2015. Pero vea [Hijo de padres divorciados o separados](#), anteriormente, y [Manutención reclamada conforme a un acuerdo de](#)

manutención múltiple, que aparece a continuación.

Manutención reclamada conforme a un acuerdo de manutención múltiple. Si se considera que usted proveyó más de la mitad de la manutención de un pariente conforme a un acuerdo de manutención múltiple, puede incluir los gastos médicos que pague por dicho pariente. El acuerdo de manutención múltiple se usa cuando dos o más personas proveen más de la mitad de la manutención de una persona, pero ninguna persona sola provee más de la mitad.

Todos los demás gastos médicos pagados por otras personas que firmaron con usted el acuerdo no pueden ser incluidos como gastos médicos por nadie. Sin embargo, usted puede incluir la totalidad de la cantidad no reembolsada que usted pagó por concepto de gastos médicos.

Ejemplo. Usted y sus tres hermanos proveen cada uno una cuarta parte del total de la manutención de su madre. Conforme a un acuerdo de manutención múltiple, usted declara a su madre como su dependiente. Usted pagó todos sus gastos médicos. Sus hermanos le reembolsaron a usted las tres cuartas partes de dichos gastos. Al calcular su deducción de gastos médicos, usted puede incluir sólo una cuarta parte de los gastos médicos de su madre. Sus hermanos no pueden incluir ninguna parte de los gastos. Sin embargo, si usted y sus hermanos comparten los gastos que no sean de manutención médica y usted paga por separado todos los gastos médicos de su madre, usted puede incluir la cantidad no reembolsada que pagó por concepto de gastos médicos en los gastos médicos de usted.

Difuntos

Los gastos médicos que fueron pagados por el difunto antes de que falleciera se incluyen al calcular las deducciones por gastos médicos y dentales en la declaración de impuestos final sobre el ingreso del difunto. Esto incluye gastos tanto para el cónyuge y los dependientes del difunto como para el mismo difunto.

El sobreviviente o representante personal de un difunto puede optar por tratar ciertos gastos médicos del difunto pagados por el caudal hereditario del mismo como si hubieran sido pagados por el difunto en el momento en que se le proveyeron los servicios médicos. Los gastos se tienen que pagar dentro del plazo de 1 año a partir del día siguiente al día del fallecimiento. Si usted es el sobreviviente o representante personal que elige esta opción, tendrá que adjuntar un documento escrito al Formulario 1040 del difunto (o la declaración enmendada del difunto, Formulario 1040X) explicando que los gastos no han sido ni serán reclamados en la declaración del impuesto del caudal hereditario.

PRECAUCIÓN *Los gastos médicos calificados que el difunto pagó antes de su muerte no son deducibles si fueron pagados por medio de una distribución exenta de impuestos proveniente de una cuenta Archer MSA de ahorros médicos, cuenta Medicare Advantage MSA u otra cuenta de ahorros para gastos médicos.*

Las declaraciones enmendadas y reclamaciones de reembolsos se explican en el [capítulo 1](#).

¿Y si usted paga gastos médicos de un cónyuge fallecido o un dependiente fallecido?

do? Si usted pagó gastos médicos para su cónyuge o dependiente fallecido, inclúyalos como gastos médicos en su Anexo A (Formulario 1040) en el año en que fueron pagados, independientemente de si se pagan antes o después de la muerte del difunto. Los gastos pueden ser incluidos si la persona era su cónyuge o dependiente en el momento en que se proveyeron los servicios médicos o en el momento en que usted pagó los gastos.

¿Qué Gastos Médicos se Pueden Incluir?

Use la [Tabla 21-1](#) como guía para determinar qué gastos médicos y dentales puede incluir en el Anexo A (Formulario 1040).

Esta tabla no abarca todos los gastos médicos en los que se puede incurrir. Para determinar si un gasto no indicado en la tabla se puede incluir en el cálculo de la deducción por gastos médicos, vea la sección [¿Qué Son Gastos Médicos?](#), anteriormente.

Primas de Seguros

Puede incluir en los gastos médicos las primas que pague por pólizas de seguros que cubran los cuidados médicos. Las pólizas de cuidados médicos pueden pagar por tratamientos que abarcan:

- Hospitalización, servicios de cirugía, radiografías,
- Medicamentos recetados e insulina,
- Cuidado dental,
- Reemplazo de lentes de contacto perdidos o dañados, y
- Cuidados a largo plazo (sujetos a limitaciones adicionales). Vea *Qualified Long-Term Care Insurance Contracts* (Contratos de seguro de cuidados a largo plazo calificados) en la Publicación 502, en inglés.

Crédito tributario de prima de seguro médico (PTC, por sus siglas en inglés). Cuando esté calculando la cantidad de primas de seguro que usted puede deducir en el Anexo A, no incluya la cantidad neta del crédito tributario de prima de seguro médico que usted va a reclamar en el Formulario 1040.

CONSEJO *Si usted recibió pagos adelantados del crédito tributario de prima de seguro médico, o usted cree que es elegible para reclamar el crédito tributario de prima de seguro médico, complete el Formulario 8962 antes de completar el Anexo A. Vea la Publicación 502, en inglés, para más información sobre cómo calcular su deducción.*

Si tiene una póliza que pague por cuidados que no sean médicos, puede incluir las primas por la parte de la póliza que corresponda a los cuidados médicos si el cargo por esta parte es razonable. El costo de la parte médica se tiene que indicar por separado en el contrato del seguro o se le tiene que entregar a usted en un estado de cuentas por separado.

Plan de seguro médico provisto por el empleador. No incluya en sus gastos médicos y dentales ninguna prima de seguro pagada por un plan de seguro médico provisto por el empleador a menos que las primas se incluyan en el Formulario W-2. Además, no incluya ningún otro gasto médico o dental pagado por dicho

Tabla 21-1. Lista de Gastos Médicos y Dentales.

Vea la Publicación 502, en inglés, para más información sobre éstos y otros gastos.

Puede incluir:	No puede incluir:
<ul style="list-style-type: none"> • Vendas • Píldoras anticonceptivas recetadas por su médico • Escaneo electrónico del cuerpo • Libros en Braille • Extractor de leche materna (sacaleches) y suministros relacionados • Gastos de capital para equipo o mejoras a su vivienda que se necesitan para el cuidado médico (vea la hoja de trabajo de la Publicación 502, en inglés) • Dispositivos de diagnóstico • Gastos de un donante de órganos • Cirugía ocular —para promover el funcionamiento correcto del ojo • Ciertos procedimientos para aumentar la fertilidad • Perros guía u otros animales de ayuda para personas ciegas, sordas o incapacitadas • Cargos por servicios hospitalarios (pruebas de laboratorio, terapia, servicios de enfermería, cirugía, etc.) • Eliminación de pintura a base de plomo • Aborto legal • Operación legal para evitar tener hijos, tal como una vasectomía o ligadura de trompas • Contratos calificados del cuidado a largo plazo • Comidas y alojamiento provistos por un hospital durante un tratamiento médico • Cargos por servicios médicos (de médicos, dentistas, cirujanos, especialistas y otros profesionales médicos) • Primas de la Parte D de Medicare 	<ul style="list-style-type: none"> • Primas de seguros médicos y hospitalarios • Servicios de enfermería • Equipo de oxígeno y oxígeno • Parte del cargo por cuidados de vida pagados a un hogar de ancianos designado para cuidados médicos • Examen físico • Paquete para pruebas de embarazo • Medicamentos recetados (por un médico) e insulina • Tratamiento siquiátrico y sicológico • Impuesto al Seguro Social, impuesto al Medicare, impuesto para el desempleo (FUTA) e impuesto estatal sobre el salario de un trabajador que provee cuidados médicos (vea Salarios por servicios de enfermería, más adelante) • Artículos especiales (piernas y brazos artificiales, dientes postizos, lentes de contacto, audífonos, muletas, sillas de ruedas, etc.) • Educación especial para personas mental o físicamente incapacitadas • Programas para dejar de fumar • Transporte para cuidados médicos necesarios • Tratamiento en un centro de rehabilitación para la adicción a drogas o alcohol (incluye las comidas y el alojamiento provistos por el centro) • Salarios por servicios de enfermería • Reducción de peso, ciertos gastos relacionados con la obesidad <ul style="list-style-type: none"> • Cuidado infantil • Agua embotellada • Aportaciones hechas a una cuenta <i>Archer MSA</i> de ahorros médicos (vea la Publicación 969, en inglés) • Servicio de pañales • Gastos por concepto de su salud en general (aunque usted esté siguiendo los consejos de su médico), tales como: <ul style="list-style-type: none"> —La cuota de un gimnasio —Ayuda doméstica (incluso si es por recomendación de un médico) —Actividades sociales, tales como cursos de baile o de natación —Viaje para la mejora general de la salud • Reembolsos de una cuenta para gastos médicos flexible (<i>flexible spending account</i>) (si las aportaciones fueron hechas antes de impuestos) • Gastos de funeral, sepelio o cremación • Pagos por gastos médicos hechos desde cuentas de ahorros para gastos médicos • Operación, tratamiento o medicamento que es ilegal conforme a la ley federal o estatal • Pólizas de seguro de vida o de protección de ingresos, ni pólizas que proporcionen pagos en caso de pérdida de la vida, una extremidad, la vista, etc. • Ropa de maternidad

plan a menos que la cantidad pagada se incluya en el Formulario W-2.

Ejemplo. Usted es empleado federal que participa en el plan de conversión de primas del programa de *Federal Employee Health Benefits* o *FEHB*, por sus siglas en inglés (Beneficios de salud para empleados federales). Su parte de la prima del *FEHB* se paga mediante una reducción de su salario antes de imponerle impuestos. Como usted es un empleado cuyas primas de seguro se pagan con dinero que nunca se incluye en sus ingresos brutos, no puede deducir las primas que fueron pagadas con dicho dinero.

Servicios de cuidado a largo plazo. Las aportaciones hechas por su empleador para proveer cobertura por servicios de cuidados a largo plazo calificados bajo una cuenta para gastos médicos flexible, o cuenta similar, tienen que ser incluidas en sus ingresos. Esta cantidad será declarada como salario en el Formulario W-2.

Funcionarios jubilados del sector de seguridad pública. Si usted es funcionario jubilado de seguridad pública, no incluya como gastos médicos ninguna prima de un seguro médico o de cuidados a largo plazo si eligió que dicha prima se pagara con distribuciones exentas de impuestos procedentes de su plan de jubilación. Esto corresponde solamente a distribuciones que de otro modo se incluirían en los ingresos.

Plan de reembolso de gastos médicos. Si tiene gastos médicos que son reembolsados por un plan de reembolso de gastos médicos (*HRA*, por sus siglas en inglés), no puede incluirlos en sus gastos médicos. Esto se debe a que un *HRA* es financiado únicamente por el empleador.

Medicare A. Si está cubierto bajo el Seguro Social (o si es empleado del gobierno que pagó el impuesto del Medicare), está inscrito en el Medicare A. El impuesto sobre la nómina pagado para el Medicare A no es gasto médico.

Si no está cubierto bajo el Seguro Social (o si no es empleado del gobierno que pagó el

impuesto del Medicare), puede inscribirse voluntariamente en el Medicare A. En esta situación, puede incluir las primas pagadas por concepto de Medicare A como gasto médico.

Medicare B. Medicare B es un seguro médico suplementario. Las primas que paga por concepto de Medicare B son un gasto médico. Verifique la información que recibió de la Administración del Seguro Social para averiguar la prima correspondiente.

Medicare D. Medicare D es un programa voluntario de seguro para medicamentos recetados dirigido a personas con Medicare A o B. Puede incluir las primas que pague por el Medicare D como un gasto médico.

Primas de seguros pagadas por adelantado. Las primas que pague antes de cumplir 65 años de edad por seguros de cuidados médicos a nombre de usted, su cónyuge o sus dependientes después de que usted alcance la

edad de 65 años son gastos de cuidados médicos en el año en que se pagan si son:

- Pagaderas en plazos anuales fijos, o plazos más frecuentes, y
- Pagaderas por al menos 10 años, o hasta que cumpla 65 años de edad (pero no por menos de 5 años).

Licencia por enfermedad sin usar para pagar primas. Tiene que incluir en los ingresos brutos los pagos en efectivo que reciba a la fecha de jubilarse por licencia de enfermedad que no haya usado. También tiene que incluir en los ingresos brutos el valor de la licencia sin usar que, según usted elija, su empleador utiliza para cubrir el costo de su participación continuada en el plan de salud del empleador después de jubilarse. Puede incluir este costo de participación continuada en el plan médico como gasto médico.

Si participa en un plan de salud en el que su empleador utiliza automáticamente el valor de la licencia por enfermedad sin usar para cubrir el costo de su participación continuada en el plan de salud (y usted no tiene la opción de recibir dinero en efectivo), no incluya el valor de la licencia por enfermedad sin usar en los ingresos brutos. No puede incluir este costo de participación continuada en dicho plan de salud como gasto médico.

Comidas y Alojamiento

Puede incluir en los gastos médicos el costo de comidas y alojamiento en un hospital o institución parecida si el motivo principal para estar allí es recibir cuidados médicos. Vea [Hogar de ancianos y de convalecencia](#), más adelante.

Tal vez pueda incluir en los gastos médicos el costo de alojamiento que no sea en un hospital o institución semejante. Puede incluir el costo de tal alojamiento mientras esté lejos de su casa si se reúnen todos los siguientes requisitos:

- El alojamiento es principal y esencialmente para fines de cuidado médico.
- El cuidado médico lo provee un médico de un hospital autorizado o de un centro médico asociado con un hospital autorizado o equivalente al mismo.
- El alojamiento no es lujoso ni extravagante, dadas las circunstancias.
- El placer personal, el recreo o las vacaciones no son factores significativos de la estadía fuera de su hogar.

La cantidad que incluya en los gastos médicos por concepto de alojamiento no puede ser mayor de \$50 por cada noche por persona. Puede incluir el alojamiento para una persona que viaje con la persona que recibe el cuidado médico. Por ejemplo, si un padre o una madre viaja con un hijo enfermo, se pueden incluir hasta \$100 por noche como gasto médico por alojamiento. No se incluyen comidas.

Hogar de ancianos y de convalecencia. Puede incluir en los gastos médicos el costo del cuidado médico en un hogar de ancianos y de convalecencia, residencia de ancianos o un centro similar para usted, su cónyuge o sus dependientes. Esto incluye el costo de comidas y alojamiento en el hogar o residencia si un motivo principal para estar allí es recibir cuidado médico.

No incluya el costo de comidas y alojamiento si el motivo para estar en el hogar o residencia es personal. Puede, sin embargo, incluir en

los gastos médicos la parte del costo que corresponda al cuidado médico o de convalecencia.

Transporte

Incluya en los gastos médicos cantidades pagadas por transporte si es principal y esencialmente para fines de cuidados médicos. Puede incluir:

- Tarifas de autobús, taxi, tren o avión o servicios de ambulancia,
- Gastos de transporte de un padre o una madre que tiene que acompañar a un hijo que necesita cuidado médico,
- Gastos de transporte de una enfermera u otra persona que pueda poner inyecciones, suministrar medicamentos u otro tratamiento necesario para un paciente que viaje para recibir cuidado médico y que no pueda viajar solo, y
- Gastos de transporte por visitas regulares a un dependiente que tenga una enfermedad mental, si dichas visitas son recomendadas como parte de su tratamiento.

Gastos de automóvil. Puede incluir gastos de bolsillo, tal como el costo de gasolina y aceite, cuando use su automóvil por razones médicas. No puede incluir depreciación, seguro, reparaciones generales ni gastos de mantenimiento.

Si no desea usar los gastos reales para el año 2015, puede usar una tarifa estándar de 23 centavos.

También, puede incluir cargos por estacionamiento y peaje. Puede añadir estos cargos a sus gastos médicos independientemente de si usa los gastos reales o la tarifa estándar por milla.

Ejemplo. En 2015, Guillermo Martínez manejó 2,800 millas por razones médicas. Gastó \$500 en gasolina, \$30 en aceite y \$100 en peajes y estacionamiento. Quiere calcular la cantidad que puede incluir en gastos médicos de ambas maneras para ver cuál de las dos le da la mayor deducción.

Calcula primero los gastos reales. Suma los \$500 por gasolina, \$30 por aceite y \$100 por peaje y estacionamiento, lo que da un total de \$630.

Luego, Guillermo calcula la cantidad de la tarifa estándar por milla. Multiplica las 2,800 millas por 23 centavos por milla y llega a un total de \$644. Luego, añade los \$100 por peaje y estacionamiento, lo que da un total de \$744.

Guillermo incluye los gastos de automóvil de \$744 con sus demás gastos médicos para el año, ya que \$744 es más que los \$630 que calculó usando sus gastos reales.

Gastos de transporte que no puede incluir. No puede incluir en los gastos médicos el costo de los gastos de transporte en las siguientes situaciones:

- Ida y vuelta del trabajo, aun si su condición exige un medio de transporte poco común.
- Viajes por motivos puramente personales a otra ciudad para una operación u otros cuidados médicos.
- Viajes que son únicamente para mejorar la salud en general.
- Los costos de operar un automóvil especialmente equipado por motivos que no sean médicos.

Gastos del Cuidado de un Dependiente Incapacitado

Algunos gastos de cuidado de un dependiente incapacitado podrían reunir los requisitos para ser:

- Gastos médicos o
- Gastos relacionados con el trabajo para reclamar un crédito por el cuidado de dependientes. (Vea el [capítulo 32](#) y la Publicación 503, *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos del cuidado de menores y dependientes), en inglés).

Puede escoger aplicarlos de una u otra manera siempre que no use los mismos gastos para reclamar tanto un crédito como una deducción por gastos médicos.

¿Cómo se Tratan los Reembolsos?

Puede incluir en los gastos médicos únicamente las cantidades pagadas durante el año tributario para las cuales no recibió ningún reembolso de seguros ni de otro tipo.

Reembolso de Seguros

Tiene que deducir del total de sus gastos médicos incurridos durante el año todos los reembolsos de gastos médicos que reciba de seguros u otras fuentes a lo largo del año. Esto incluye los pagos de Medicare.

Aun si una póliza provee reembolso sólo por ciertos gastos médicos específicos, tiene que restar las cantidades que reciba de esa póliza del total de sus gastos médicos, incluyendo aquéllos que dicha póliza no reembolsa.

Ejemplo. Usted tiene pólizas de seguros que cubren sus facturas de hospital y de médicos pero no sus facturas de cuidados de enfermería. El pago que recibe del seguro para cubrir las facturas del hospital y del médico es superior a lo que le cobraron. Al calcular su deducción médica, tiene que deducir de la cantidad total que gastó en cuidados médicos la cantidad total que recibió del seguro aun si las pólizas no cubren algunos de sus gastos médicos.

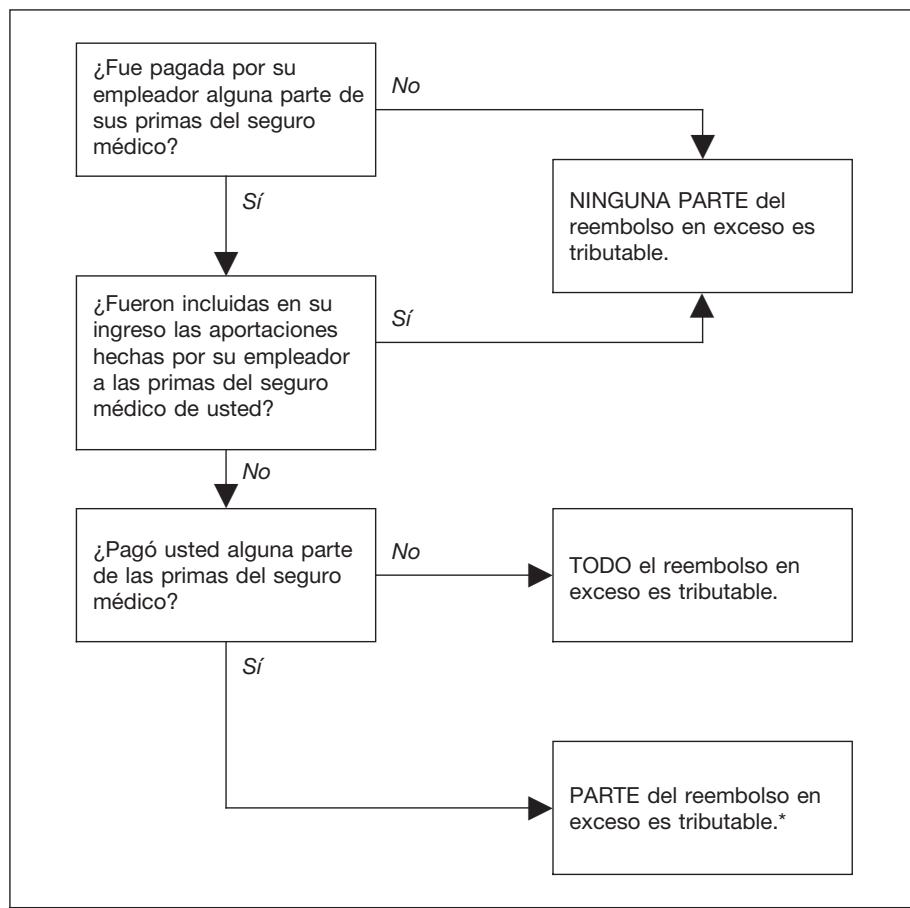
Plan (arreglo) de reembolso de gastos médicos. Un plan (arreglo) de reembolsos médicos (*HRA*, por sus siglas en inglés) es un plan establecido con fondos del empleador que reembolsa gastos de cuidados médicos a los empleados y permite trasladar al año siguiente cantidades no usadas. Un plan *HRA* es financiado sólo por el empleador y los reembolsos por gastos médicos (hasta una cantidad máxima de dinero por período de cobertura) no se incluyen en sus ingresos.

Otros reembolsos. Por lo general, no se deduce de los gastos médicos la cantidad de los pagos que recibe por concepto de:

- La pérdida permanente o la pérdida del uso de un miembro o función del cuerpo (pérdida de una extremidad, vista, oído, etc.) o la desfiguración, siempre y cuando el pago se base en la naturaleza de la lesión, independientemente de cuánto tiempo esté ausente del trabajo, o
- La pérdida de ingresos.

Sin embargo, tiene que deducir de sus gastos médicos la parte de esos pagos que esté

Figura 21-A. ¿Es Tributable su Reembolso Médico en Exceso?



*Vea **Primas pagadas por usted y su empleador** en este capítulo.

designada para costos médicos. Vea [Cómo Calcular y Reclamar la Deducción en su Declaración de Impuestos](#), más adelante.

Para saber cómo tratar las indemnizaciones recibidas por lesiones personales o enfermedad, vea [Indemnizaciones por Lesiones Personales](#), más adelante.

No tiene una deducción médica si se le reembolsan todos sus gastos médicos del año.

Reembolso en exceso. Si se le reembolsa más de sus gastos médicos, podría verse obligado a incluir el excedente en los ingresos. Puede utilizar la Figura 21-A como guía para decidir si alguna parte de su reembolso está sujeta a impuestos.

Primas pagadas por usted. Tiene un reembolso en exceso si paga la totalidad de la prima de su seguro médico, o todos los costos de un plan similar, y los pagos de seguro u otros reembolsos son mayores al total de los gastos médicos del año. Generalmente, no se incluye un reembolso en exceso en el ingreso bruto.

Primas pagadas por usted y su empleador. Si tanto usted como su empleador aportan a su plan de seguro médico, y las aportaciones de su empleador no están incluidas en su ingreso bruto, tiene que incluir en su ingreso bruto la parte del reembolso en exceso aportada por su empleador.

Vea la Publicación 502, en inglés, para calcular el monto del reembolso en exceso que tiene que incluir en su ingreso bruto.

Reembolso en un año posterior. Si se le reembolsan en un año posterior los gastos médicos que dedujo en un año anterior, normal-

mente tiene que declarar el reembolso como ingreso hasta la cantidad que dedujo anteriormente por gastos médicos.

No obstante, no declare como ingresos el reembolso que recibió, hasta la cantidad de deducciones médicas que no redujeron su impuesto del año anterior. Para más información sobre la recuperación de una cantidad que declaró como deducción detallada en un año anterior, vea [Recuperaciones de Deducciones Detalladas](#), en el capítulo 12.

Gastos médicos no deducidos. Si no dedujo un gasto médico en el año en que lo pagó porque sus gastos médicos no fueron más del 10% de su ingreso bruto ajustado (7.5% si usted o su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1951) o porque no detalló las deducciones, no incluya en sus ingresos el reembolso hasta el máximo de la cantidad del gasto. No obstante, si el reembolso es mayor que el gasto, vea [Reembolso en exceso](#), anteriormente.

Ejemplo. En 2015, usted no estuvo casado, era menor de 65 años de edad y tuvo gastos médicos de \$500. No puede deducir los \$500 porque es menos del 10% de su ingreso bruto ajustado. Si, en un año posterior, se le reembolsa alguna parte de los \$500 en gastos médicos, entonces usted no incluye esa cantidad en su ingreso bruto.

Indemnizaciones por Lesiones Personales

Si recibe una indemnización en una demanda por lesiones personales, parte de esa indemnización podría corresponder a gastos médicos que dedujo en un año anterior. De ser así, tiene que incluir esa parte en sus ingresos del año en el que la recibe en la medida en que dicha cantidad redujo sus ingresos tributables en el año anterior. Vea [Reembolso en un año posterior](#), presentado anteriormente bajo [¿Cómo se Tratan los Reembolsos?](#)

Gastos médicos futuros. Si recibe una indemnización por lesiones personales en una demanda por daños y perjuicios, parte de dicha indemnización podría estar designada para futuros gastos médicos. De ser así, tiene que reducir todos los gastos médicos futuros en los que incurra por esas lesiones hasta que se agote la cantidad que recibió.

¿Cómo Calcular y Reclamar la Deducción en su Declaración de Impuestos?

Una vez que haya determinado qué gastos médicos puede incluir, calcule y declare la deducción en su declaración de impuestos.

¿Qué Formulario Debe Usar para la Declaración?

Declare la deducción por gastos médicos en el Anexo A (Formulario 1040). No puede declarar gastos médicos en el Formulario 1040A ni en el Formulario 1040EZ. Si necesita más información sobre las deducciones detalladas o no está seguro de poder detallar sus deducciones, vea el [capítulo 20](#) de esta publicación.

Gastos de Trabajo Relacionados con un Impedimento

Si usted es una persona con una discapacidad, puede tomar una deducción de gastos de negocio que sean necesarios para poder trabajar. Si toma una deducción de estos gastos de negocio relacionados con un impedimento, éstos no están sujetos al límite del 10% (7.5% si usted o su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1951) que corresponde a los gastos médicos.

Usted tiene una discapacidad si tiene:

- Una discapacidad física o mental (por ejemplo, ceguera o sordera) que lo limite funcionalmente para trabajar, o
- Un impedimento físico o mental (por ejemplo, un impedimento de la vista o del oído) que limita considerablemente una o más de las actividades importantes de su vida, como llevar a cabo tareas manuales, caminar, hablar, respirar, aprender o trabajar.

Definición de gastos de trabajo relacionados con un impedimento. Los “gastos de trabajo relacionados con un impedimento” son los gastos de negocio habituales y necesarios que:

- Son necesarios para que usted haga su trabajo de modo satisfactorio,

- Son para bienes y servicios que no se exigen ni se usan, salvo de manera imprevisible, en sus actividades personales, y
- No están cubiertos por otras leyes que rigen el impuesto sobre el ingreso.

Dónde se anota la deducción. Si trabaja por cuenta propia, deduzca los gastos de negocio en el formulario correspondiente (Anexo C, C-EZ, E o F) para declarar ingresos y gastos de negocio.

Si es empleado, complete el Formulario 2106, *Employee Business Expenses* (Gastos de negocio del empleado), o el Formulario 2106-EZ, *Unreimbursed Employee Business Expenses* (Gastos de negocio del empleado no reembolsados), ambos en inglés. Anote en el Anexo A (Formulario 1040) la parte de la cantidad del Formulario 2106, o el Formulario 2106-EZ, relacionada con su impedimento. Anote la cantidad que no esté relacionada con su impedimento también en el Anexo A (Formulario 1040). Los gastos de trabajo relacionados con un impedimento no están sujetos al límite del 2% del ingreso bruto ajustado que corresponde a otros gastos de negocio del empleado.

Ejemplo. Usted es ciego. Necesita un lector para realizar su trabajo. Tiene que servirse del lector tanto durante sus horas normales de trabajo en su lugar de trabajo como fuera de dicho lugar y horario. Los servicios del lector son únicamente para su trabajo. Puede deducir sus gastos por los servicios del lector como gastos de negocio.

Costos del Seguro Médico para Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Si usted trabajó por cuenta propia y tuvo una utilidad neta ese año, es posible que pueda deducir, como un ajuste a sus ingresos, las cantidades pagadas por seguro médico y seguro de cuidado a largo plazo calificado para usted, su cónyuge, sus dependientes y sus hijos menores de 27 años de edad a finales del año 2015. Para ese fin, se considera que trabajó por cuenta propia si fue socio general (o socio en una sociedad limitada y recibía pagos garantizados) o si recibió un salario de una sociedad anónima de tipo S en la que tenía una participación como accionista de más del 2%. El plan de seguros debe estar a nombre de su ocupación o negocio y la deducción no puede ser mayor que su ingreso del trabajo procedente de dicha ocupación o negocio.

No puede deducir pagos por seguro médico por ningún mes en el que haya cumplido los requisitos para participar en algún plan de salud subvencionado por su empleador, el empleador de su cónyuge o el empleador de su dependiente o de su hijo menor de 27 años de edad a finales del año 2015. No puede deducir pagos por un contrato de cuidados a largo plazo en ningún mes en el que haya cumplido los requisitos para participar en algún plan de seguro por cuidados a largo plazo subvencionado por su empleador o el empleador de su cónyuge.

Si reúne los requisitos para reclamar la deducción, use la *Self-Employed Health Insurance Deduction Worksheet* (Hoja de trabajo para deducciones del seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia) de las Instrucciones del Formulario 1040, en inglés, para calcular la cantidad que puede deducir. Pero si corresponde alguno de los puntos indicados

próximamente, no use dicha hoja de trabajo. En vez, use la hoja de trabajo en la Publicación 535, *Business Expenses* (Gastos de negocio), en inglés, para calcular su deducción.

- Tuvo más de una fuente de ingresos sujeta al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.
- Presenta el Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingreso devengado en el extranjero) o el Formulario 2555-EZ, *Foreign Earned Income Exclusion* (Exclusión de ingreso devengado en el extranjero), ambos en inglés.
- Calcula la deducción usando cantidades pagadas por un seguro de cuidados a largo plazo calificado.

Use la Publicación 974, en inglés, en vez de la hoja de trabajo en las Instrucciones para el Formulario 1040 si usted, su cónyuge o un dependiente se inscribió en un seguro médico a través del Mercado de Seguros Médicos y usted reclama el crédito tributario de prima de seguro médico.

Nota: Si usted reclama el crédito tributario de prima de seguro médico, reste la cantidad indicada en el Formulario 8885, en inglés, del total de las primas de seguro médico que usted pagó.

No incluya cantidades pagadas por cobertura de seguro médico si dichas cantidades se pagaron con distribuciones de un plan de jubilación que estaban exentas de impuestos porque usted es funcionario de seguridad pública jubilado.

Dónde se anota la deducción. Haga esta deducción en el Formulario 1040. Si detalla sus deducciones y no reclama en el Formulario 1040 el 100% de su seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia, generalmente puede incluir las demás primas con todos los demás gastos médicos en el Anexo A (Formulario 1040), sujetos al límite del 10% (7.5% si usted o su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1951). Vea el tema titulado *Self-Employed Health Insurance Deduction* (Deducción del seguro de salud de la persona que trabaja por cuenta propia), en la Publicación 535, y el tema titulado *Medical and Dental Expenses* (Gastos médicos y dentales), en las Instrucciones para el Anexo A (Formulario 1040), ambos disponibles en inglés, para más información.

22.

Impuestos

Introducción

Este capítulo trata de los impuestos que puede deducir si detalla sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040). También explica cuáles impuestos puede deducir en otros anexos o formularios y cuáles impuestos no puede deducir.

Este capítulo trata sobre los siguientes temas:

- Impuestos sobre los ingresos (federales, estatales, locales y extranjeros).

- Impuestos sobre bienes raíces (estatales, locales y extranjeros).
- Impuestos sobre bienes muebles (estatales y locales).
- Impuestos y cargos que usted no puede deducir.

Use la **Tabla 22-1** como guía para determinar cuáles impuestos se pueden deducir.

Hay una sección al final del capítulo que le explica cuál formulario debe usar para deducir diferentes tipos de impuestos.

Impuestos de negocio. Puede deducir ciertos impuestos solamente si son gastos ordinarios y necesarios de su ocupación o negocio o si los incurre para generar ingresos. Para información sobre estos impuestos, vea la Publicación 535, *Business Expenses* (Gastos de negocio), en inglés.

Impuestos estatales o locales. Éstos son impuestos gravados por los 50 estados, posesiones (territorios no autónomos) de los EE.UU. o cualquiera de sus subdivisiones políticas (tal como un condado o una ciudad) o por el Distrito de Columbia.

Gobierno tribal de indios estadounidenses. Un gobierno tribal de indios estadounidenses, al que el Secretario del Tesoro reconoce que desempeña funciones gubernamentales sustanciales, se considera un estado para el propósito de reclamar una deducción tributaria. Los impuestos sobre los ingresos, impuestos sobre bienes raíces e impuestos sobre bienes muebles gravados por dicho gobierno tribal de indios estadounidenses (o por cualquiera de sus subdivisiones tratadas como si fueran subdivisiones políticas de un estado) son deducibles.

Impuestos extranjeros. Éstos son impuestos que grava un país extranjero o cualesquiera de sus subdivisiones políticas.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 514 Foreign Tax Credit for Individuals** (Crédito por impuestos extranjeros para personas físicas), en inglés
- 530 Tax Information for Homeowners** (Información tributaria para propietarios de vivienda), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo A (Formulario 1040) Itemized Deductions** (Deducciones detalladas), en inglés
- Anexo E (Formulario 1040) Supplemental Income and Loss** (Ingresos y pérdidas suplementarios), en inglés
- 1116 Foreign Tax Credit** (Crédito por impuestos extranjeros), en inglés

Requisitos para Deducir Todo Impuesto

Para que un impuesto sea deducible, se tienen que cumplir los dos requisitos siguientes:

- Se le tiene que gravar el impuesto a usted.
- Usted tiene que pagar el impuesto durante su año tributario.

Se le tiene que gravar el impuesto a usted. En general, sólo puede deducir los impuestos que se le gravan a usted.

Generalmente, puede deducir impuestos sobre bienes muebles sólo si usted es el dueño de la propiedad. Si su cónyuge es dueño de la propiedad y paga impuestos sobre bienes raíces correspondientes a la misma, los impuestos se pueden deducir en la declaración separada de su cónyuge o en su declaración conjunta.

Tiene que pagar el impuesto durante su año tributario. Si es un contribuyente que usa el método contable a base de efectivo para pagar sus impuestos, puede deducir sólo aquellos impuestos que de hecho pagó durante su año tributario. Si paga sus impuestos con cheque y el cheque es aceptado por la institución financiera, el día en que envía o entrega el cheque se considera la fecha de pago. Si utiliza una cuenta para pagar por teléfono (como una tarjeta de crédito o retiro electrónico de fondos), la fecha de pago será la fecha en el estado de cuentas de la institución financiera indicando cuándo se hizo el pago. Si usted disputa una obligación tributaria y es un contribuyente que usa el método a base de efectivo para pagar sus impuestos, puede deducir el impuesto únicamente en el año en que de hecho lo paga (o transfiere dinero u otros bienes para cumplir con la obligación en disputa). Vea la Publicación 538, *Accounting Periods and Methods (Períodos y métodos contables)*, en inglés, para más detalles.

Si usa el método contable a base de lo devengado, vea la Publicación 538, en inglés, para más información.

Impuestos sobre los Ingresos

Esta sección explica cuáles impuestos estatales y locales sobre los ingresos (incluyendo aportaciones del empleado a fondos estatales de beneficios) y cuáles impuestos sobre ingresos extranjeros se pueden deducir.

Impuestos Estatales y Locales sobre los Ingresos

Puede deducir los impuestos estatales o locales sobre los ingresos.

 **En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación que extendería la deducción de los impuestos generales estatales y locales sobre las ventas en vez de los impuestos estatales y locales sobre los ingresos que venció al final de 2014. Si desea averiguar si se promulgó legislación que extiende éstos y otros beneficios tributarios para que así usted los pueda reclamar en su**

declaración de impuestos del año 2015, visite www.irs.gov/pub/17sp.

Excepción. No puede deducir impuestos estatales y locales que pague sobre ingresos exentos del impuesto federal sobre el ingreso, a menos que el ingreso exento del impuesto sea ingreso de intereses. Por ejemplo, no puede deducir la parte del impuesto estatal sobre el ingreso que se grava sobre un subsidio por costo de vida exento del impuesto federal sobre el ingreso.

Qué Deducir

Su deducción puede ser por impuestos retenidos, pagos de impuesto estimado u otros pagos de impuestos conforme a lo siguiente.

Impuestos retenidos. Puede deducir los impuestos estatales y locales sobre el ingreso retenidos de su sueldo en el año en que son retenidos. Su(s) Formulario(s) W-2 indicará(n) la cantidad. Los Formularios W-2G, 1099-G, 1099-R y 1099-MISC también pueden indicar los impuestos sobre los ingresos estatales y locales retenidos.

Pagos de impuesto estimado. Puede deducir los pagos de impuesto estimado que hizo durante el año a un gobierno estatal o local. Sin embargo, tendrá que tener una base razonable para hacer los pagos de impuesto estimado. Todo pago de impuesto estimado estatal o local que no haya sido hecho de buena fe en el momento del pago no es deducible.

Ejemplo. Usted hizo un pago estimado del impuesto estatal sobre el ingreso. No obstante, el cálculo aproximado de su obligación tributaria estatal resulta en que va a recibir un reembolso de todo su pago estimado. Usted no tenía ninguna base razonable para creer que podría adeudar algún impuesto estatal sobre el ingreso adicional y no puede deducir el pago de impuesto estimado.

Reembolso aplicado a los impuestos. Puede deducir toda parte de un reembolso de impuestos estatales y locales sobre el ingreso de un año anterior que haya elegido utilizar para pagar sus impuestos estimados estatales o locales sobre el ingreso del año 2015.

No reste de la deducción ninguno de los siguientes artículos:

- Todo reembolso de (o crédito por) el impuesto estatal o local sobre el ingreso que espere recibir para el año 2015.
- Todo reembolso de (o crédito por) impuestos estatales y locales sobre los ingresos de un año anterior que de hecho haya recibido en 2015.

Sin embargo, todo o parte de este reembolso (o crédito) puede ser tributable. Vea [Reembolso de \(o crédito por\) impuestos estatales o locales sobre el ingreso](#), más adelante.

Declaraciones federales separadas. Si usted y su cónyuge presentan declaraciones separadas del impuesto estatal, local y federal sobre el ingreso, cada uno puede deducir en su declaración federal sólo la cantidad de su propio impuesto estatal y local sobre el ingreso que pagó durante el año tributario.

Declaraciones conjuntas estatales y locales. Si usted y su cónyuge presentan declaraciones conjuntas estatales y locales y declaraciones federales separadas, cada uno puede deducir en su declaración federal separada parte del total de los impuestos estatales y locales sobre el ingreso pagados durante el año

tributario. Puede deducir sólo la cantidad del total de los impuestos que esté en proporción con sus ingresos brutos, comparados con la suma de los ingresos brutos de usted y los de su cónyuge. Sin embargo, no puede deducir más de la cantidad que realmente pagó durante el año. Puede evitar este cálculo si usted y su cónyuge son responsables, conjuntamente y por separado, de pagar la cantidad completa de impuestos estatales y locales sobre el ingreso. De ser así, ambos pueden deducir en sus declaraciones federales separadas la cantidad que de hecho pagó cada uno.

Declaración conjunta federal. Si ustedes presentan una declaración conjunta federal, pueden deducir el total de los impuestos estatales y locales sobre el ingreso que pagaron ustedes dos.

Aportaciones a fondos de beneficios estatales. Como empleado, puede deducir aportaciones obligatorias hechas a fondos de beneficios estatales y retenidas de su salario que proveen protección contra la pérdida de salario. Por ejemplo, algunos estados requieren que los empleados hagan aportaciones a fondos estatales que proveen beneficios del seguro por incapacidad o desempleo. Los pagos obligatorios hechos a los siguientes fondos de beneficios estatales se pueden deducir como impuestos estatales sobre el ingreso en la línea 5 del Anexo A (Formulario 1040).

- Fondo de Compensación por Desempleo de Alaska.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad no Laboral de California.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad no Laboral de Nueva Jersey.
- Fondo de Compensación por Desempleo de Nueva Jersey.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad no Laboral de Nueva York.
- Fondo de Compensación por Desempleo de Pensylvania.
- Fondo de Beneficios Temporales por Incapacidad de Rhode Island.
- Fondo de Compensación Suplementaria del Seguro Obrero del Estado de Washington.

 **PRECAUCIÓN** Las aportaciones del empleado a planes de incapacidad privados o voluntarios no son deducibles.

Reembolso de (o crédito por) impuestos estatales o locales sobre el ingreso. Si recibe un reembolso de (o crédito por) impuestos estatales o locales sobre el ingreso en un año siguiente al año en que los pagó, puede verse obligado a incluir el reembolso en sus ingresos del año en que lo reciba, anotándolo en la línea 10 del Formulario 1040. Esto incluye los reembolsos resultantes de impuestos que han sido retenidos en exceso, aplicados de una declaración de un año anterior, que no han sido calculados correctamente o que han sido calculados nuevamente debido a una declaración enmendada. Si no detalló sus deducciones en el año anterior, no incluya el reembolso en los ingresos. Si dedujo los impuestos en el año anterior, incluya todo o parte del reembolso en la línea 10 del Formulario 1040 en el año en que reciba el reembolso. Para obtener una explicación de cuánto incluir, vea [Recuperación de Fondos](#) en el capítulo 12.

Impuestos Extranjeros sobre los Ingresos

Generalmente, puede tomar una deducción o un crédito por los impuestos sobre los ingresos que le gravan un país extranjero o una posesión (territorio no autónomo) de los Estados Unidos. Sin embargo, no puede tomar una deducción ni un crédito por impuestos sobre los ingresos gravados a usted por otros países, que usted pagó sobre ingresos exentos del impuesto de los EE.UU., conforme a la exclusión de ingresos ganados en el extranjero o la exclusión por concepto de vivienda en el extranjero. Para información sobre estas exclusiones, vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos y residentes extranjeros de los EE.UU. en el extranjero), en inglés. Para información sobre el crédito por impuestos extranjeros, vea la Publicación 514, en inglés.

Impuestos Generales Estatales y Locales sobre las Ventas



PRECAUCIÓN En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación que extendería la deducción de los impuestos generales estatales y locales sobre las ventas en vez de los impuestos estatales y locales sobre los ingresos que venció al final de 2014. Si desea averiguar si se promulgó legislación que extiende éstos y otros beneficios tributarios para que así usted los pueda reclamar en su declaración de impuestos del año 2015, visite www.irs.gov/pub/17sp.

Impuestos sobre Bienes Raíces

Los impuestos sobre bienes raíces deducibles son todos los impuestos estatales, locales o extranjeros sobre bienes raíces que se graven para el bienestar general del público. Puede deducir dichos impuestos sólo si son cobrados uniformemente contra todos los bienes dentro de la jurisdicción de las autoridades tributarias. Los recaudos deben utilizarse para conceptos comunitarios o gubernamentales y no pueden ser pagos por privilegios especiales otorgados a usted ni servicios prestados a usted para su beneficio.

Los impuestos sobre bienes raíces deducibles no suelen incluir impuestos cobrados por beneficios locales ni mejoras que aumentan el valor de los bienes. Tampoco incluyen cargos detallados por servicios (tal como el recogido de basura) cobrados por bienes específicos o a ciertas personas, aunque se les pague el cargo a las autoridades tributarias. Para más información sobre impuestos y cargos que no son deducibles, vea [Cantidades Relacionadas con Bienes Raíces que no Puede Deducir](#), más adelante.

Inquilinos-accionistas de una sociedad anónima de cooperativa de viviendas. Normalmente, si es inquilino-accionista de una sociedad anónima de cooperativa de viviendas, puede deducir la cantidad pagada a dicha sociedad anónima que corresponda a su parte de los impuestos sobre bienes raíces que dicha sociedad anónima pagó o en los que incurrió por la vivienda de usted. La sociedad anónima

debería proporcionarle un estado de cuentas en el cual indica la parte de los impuestos que le corresponde. Para más información, vea las *Special Rules for Cooperatives* (Reglas especiales para cooperativas) en la Publicación 530, en inglés.

División de los impuestos sobre bienes raíces entre compradores y vendedores. Si compró o vendió bienes raíces durante el año, los impuestos sobre bienes raíces tienen que ser divididos entre el comprador y el vendedor.

El comprador y el vendedor tienen que dividir los impuestos de bienes raíces basándose en el número de días del año tributario para bienes raíces (el período relacionado con el impuesto gravado) que cada uno fue dueño de la propiedad. Al vendedor se le trata como si hubiese pagado los impuestos hasta la fecha de la venta, pero sin incluir dicha fecha. Al comprador se le trata como si hubiese pagado los impuestos a partir de la fecha de la venta. Esto corresponde independientemente de las fechas de gravamen bajo la ley local. Generalmente, esta información se incluye en el estado de liquidación proporcionado al cierre.

Si usted (el vendedor) no puede deducir los impuestos hasta que se paguen debido a su uso del método contable a base de efectivo, y el comprador de su propiedad es personalmente responsable de pagar el impuesto, se considera que usted ha pagado su parte del impuesto en el momento de la venta. Esto le permite deducir su parte del impuesto hasta la fecha de venta aunque de hecho no lo haya pagado. Sin embargo, también tiene que incluir la cantidad de dicho impuesto en el precio de venta de la propiedad. El comprador tiene que incluir la misma cantidad en su costo de la propiedad.

Calcule su deducción tributaria sobre cada propiedad comprada o vendida durante el año tributario para bienes raíces conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 22-1. Cómo Calcular su Deducción por Impuestos sobre Bienes Raíces

Guarde para Sus Registros



1. Anote el total de los impuestos sobre bienes raíces del año tributario para bienes raíces
2. Anote el número de días del año tributario para bienes raíces que usted fue dueño de la propiedad
3. Divida la cantidad de la línea 2 entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea 2 entre 366)
4. Multiplique la línea 1 por la línea 3. Ésta es su deducción. Anótela en la línea 6 del Anexo A (Formulario 1040)

Nota: Repita los pasos 1 al 4 para cada propiedad que compró o vendió durante el año tributario para bienes raíces. La deducción total es la suma de las cantidades de la línea 4 para todas las propiedades.

Impuestos sobre bienes raíces de años anteriores. No divida impuestos morosos entre el comprador y el vendedor si dichos impuestos corresponden a un año tributario de bienes raíces anterior al año en que se vendió la propiedad. Aunque el comprador acuerde pagar los impuestos morosos, el mismo no los puede deducir y tiene que sumarlos al costo de la propiedad. El vendedor puede deducir estos impuestos pagados por el comprador. Sin embargo, el vendedor tiene que incluirlos en el precio de venta.

Ejemplos. Los siguientes ejemplos demuestran cómo se dividen los impuestos sobre bienes raíces entre el comprador y el vendedor.

Ejemplo 1. El año tributario de bienes raíces de José y María Blanco, tanto para su antigua vivienda como para su nueva vivienda, es el año natural. El plazo para pagar vence el 1 de agosto. El impuesto sobre su antigua vivienda, vendida el 7 de mayo, fue de \$620. El impuesto sobre su nueva vivienda, comprada el 3 de mayo, es \$732. Se considera que José y María han pagado una parte proporcional de los impuestos para bienes raíces sobre la antigua vivienda aunque de hecho no se los pagaron a las autoridades tributarias. Por otro lado, pueden declarar sólo una parte proporcional de los impuestos que pagaron sobre su nueva propiedad, aunque pagaron la cantidad completa.

José y María fueron dueños de su antigua vivienda durante 126 días del año tributario para bienes raíces (del 1 de enero al 6 de mayo, el día antes de la venta). Calculan su deducción tributaria sobre su antigua vivienda conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 22-1. Cómo Calcular su Deducción por Impuestos sobre Bienes Raíces –Impuestos sobre Antigua Vivienda

1. Anote el total de los impuestos sobre bienes raíces del año tributario para bienes raíces	\$620
2. Anote el número de días del año tributario para bienes raíces que usted fue dueño de la propiedad	126
3. Divida la cantidad de la línea 2 entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea 2 entre 366)	3452
4. Multiplique la línea 1 por la línea 3. Ésta es su deducción. Anótela en la línea 6 del Anexo A (Formulario 1040)	\$214

Como los compradores de su antigua vivienda pagaron todos los impuestos, José y María también incluyen los \$214 en el precio de venta de la antigua vivienda. Los compradores suman los \$214 al costo de su vivienda.

José y María fueron dueños de su nueva vivienda durante el año tributario para bienes raíces por 243 días (del 3 de mayo al 31 de diciembre, incluyendo la fecha de compra). Calculan su deducción tributaria sobre su nueva vivienda conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 22-1. Cómo Calcular su Deducción por Impuestos sobre Bienes Raíces –Impuestos sobre Nueva Vivienda

1. Anote el total de los impuestos sobre bienes raíces del año tributario para bienes raíces	\$732
2. Anote el número de días del año tributario para bienes raíces que usted fue dueño de la propiedad	243
3. Divida la cantidad de la línea 2 entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea 2 entre 366)	6658
4. Multiplique la línea 1 por la línea 3. Ésta es su deducción. Anótela en la línea 6 del Anexo A (Formulario 1040)	\$487

Como José y María pagaron todos los impuestos sobre la nueva vivienda, suman \$245 (\$732 pagados menos una deducción de \$487) a su costo de la nueva vivienda. Los vendedores suman estos \$245 a su precio de venta y deducen los \$245 como impuesto sobre bienes raíces.

La deducción por el impuesto sobre bienes raíces de José y María por sus dos viviendas, la antigua y la nueva, es la suma de \$214 y \$487, o sea \$701. Anotarán esta cantidad en la línea 6 del Anexo A (Formulario 1040).

Ejemplo 2. Jorge y Helena Moreno compraron una nueva casa el 3 de mayo del año 2015. Su año tributario de bienes raíces para la nueva casa es el año natural. Los impuestos sobre bienes raíces para el año 2014 fueron gravados en el estado donde viven los Moreno el 1 de enero del año 2015. El plazo para pagar los impuestos venció el 31 de mayo del año 2015 y el 31 de octubre del año 2015.

Los Moreno acordaron pagar todos los impuestos adeudados después de la fecha de compra. Los impuestos sobre bienes raíces para el año 2014 fueron \$680. Pagaron \$340 el 31 de mayo del año 2015 y \$340 el 31 de octubre del año 2015. Estos impuestos fueron para el año tributario de bienes raíces de 2014. Los Moreno no pueden deducirlos ya que no fueron dueños de la propiedad hasta el año 2015. En lugar de ello, tienen que añadir \$680 al costo de su nueva vivienda.

En enero del año 2016, los Moreno reciben su estado de cuenta del impuesto sobre bienes raíces del año 2015 por \$752 y pagarán esta cantidad en el año 2016. Los Moreno fueron dueños de su nueva vivienda por 243 días (desde el 3 de mayo hasta el 31 de diciembre) durante el año tributario para bienes raíces de 2015. Calcularán su deducción tributaria para el año 2016 conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 22-1. Cómo Calcular su Deducción por Impuestos sobre Bienes Raíces –Impuestos sobre Nueva Vivienda

1. Anote el total de los impuestos sobre bienes raíces del año tributario para bienes raíces	\$752
2. Anote el número de días del año tributario para bienes raíces que usted fue dueño de la propiedad	243
3. Divida la cantidad de la línea 2 entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea 2 entre 366)6658
4. Multiplique la línea 1 por la línea 3. Ésta es su deducción. Anótela en la línea 6 del Anexo A (Formulario 1040)	\$501

Los impuestos restantes de \$251 (los \$752 pagados menos una deducción de \$501) que fueron pagados en el año 2016, junto con los \$680 que fueron pagados en el año 2015, se suman al costo de su nueva vivienda.

Debido a que se considera que los impuestos hasta la fecha de venta han sido pagados por el vendedor en la fecha de venta, éste tiene derecho a una deducción tributaria de \$931 para el año 2015. Ésta es la suma de los \$680 del año 2014 y los \$251 por los 122 días durante los cuales fue dueño de la vivienda en el año 2015. El vendedor también tiene que incluir los \$931 en el precio de venta cuando calcule la ganancia o pérdida en la venta. El vendedor debería ponerse en contacto con los Moreno en enero del año 2016 para averiguar cuánto impuesto sobre bienes raíces se debe pagar para el año 2015.

Formulario 1099-S. Para ciertas ventas o intercambios de bienes raíces, la persona encargada del cierre de la venta (generalmente el agente a cargo del cierre) prepara el Formulario 1099-S, *Proceeds From Real Estate Transactions* (Ganancias procedentes de transacciones de bienes raíces), en inglés, para declarar cierta información al IRS y al vendedor de la propiedad. El recuadro 2 del Formulario 1099-S es para las utilidades brutas de la venta y debería incluir la parte de la obligación tributaria por bienes raíces correspondiente al vendedor que el comprador pagará a partir de la fecha de la venta. El comprador incluye estos impuestos en la base del costo de la propiedad y el vendedor deduce esta cantidad como un impuesto pagado y lo incluye en el precio de venta de la propiedad.

Para una transacción de bienes raíces que incluya una vivienda, todo impuesto sobre bienes raíces que el vendedor haya pagado por adelantado pero que es la obligación del comprador aparece en el recuadro 5 del Formulario 1099-S. El comprador deduce esta cantidad como un impuesto sobre bienes raíces y el vendedor reduce su deducción del impuesto sobre bienes raíces por esa misma cantidad (o la incluye en el ingreso). Vea [Reembolso \(o rebaja\)](#), más adelante.

Impuestos depositados en plica. Si su pago hipotecario mensual incluye una cantidad depositada en plica (puesta bajo la custodia de un tercero) para impuestos sobre bienes raíces, es posible que no pueda deducir toda la cantidad que fue depositada en plica. Puede deducir sólo el impuesto sobre bienes raíces que el tercero de hecho pagó a las autoridades tributarias. Si el tercero no le avisa de la cantidad de impuesto sobre bienes raíces pagada en nombre suyo, póngase en contacto con el tercero o las autoridades tributarias para averiguar la cantidad que debe usar en su declaración.

Tenencia en su totalidad. Si usted y su cónyuge tuvieron propiedad conyugal en su totalidad y presentan declaraciones federales separadas, cada uno de ustedes puede deducir sólo los impuestos que cada uno de ustedes pagó sobre la propiedad.

Personas divorciadas. Si su acuerdo de divorcio o separación declara que usted tiene que pagar los impuestos sobre bienes raíces por una vivienda cuyos dueños son usted y su cónyuge, una parte de sus pagos podría ser deducible como pensión para el cónyuge divorciado y otra parte como impuestos sobre bienes raíces. Vea [Impuestos y seguro](#) en el capítulo 18 para más información.

Asignaciones para la vivienda para ministros de una orden religiosa y personal militar. Si es ministro de la iglesia o miembro de los servicios militares y recibe una asignación para su vivienda que puede excluir de sus ingresos, aún puede deducir todos los impuestos sobre bienes raíces que pague sobre su vivienda.

Reembolso (o rebaja). Si recibió un reembolso o una rebaja en el año tributario 2015 sobre bienes raíces que pagó ese año, tiene que reducir su deducción por la cantidad que se le ha reembolsado. Si recibió un reembolso o una rebaja en el año tributario 2015 sobre bienes raíces que dedujo en un año anterior, generalmente tiene que incluir el reembolso o la rebaja en los ingresos del año en que lo recibió. Sin embargo, la cantidad que se incluye en los ingresos se limita a la cantidad de la deducción que disminuyó su impuesto en el año anterior. Para más información, vea [Recuperación de Fondos](#) en el capítulo 12.

Cantidades Relacionadas con Bienes Raíces que no Puede Deducir

Los pagos de los siguientes no suelen ser deducibles como impuestos sobre bienes raíces:

- Impuestos por beneficios locales.
- Cargos detallados por servicios (tales como cargos por el recogido de basura y desperdicios).
- Impuestos de traspaso (impuestos de timbre).
- Aumentos del alquiler ocasionados por aumentos en los impuestos sobre bienes raíces.
- Cuotas de la asociación de propietarios de vivienda.

Impuestos por beneficios locales. Los impuestos deducibles sobre bienes raíces no suelen incluir impuestos gravados por beneficios locales y mejoras que tienden a aumentar el valor de la propiedad. Estos incluyen impuestos por mejoras de calles, aceras o banquetas, cañerías principales, alcantarillado, instalaciones de estacionamiento público y mejoras parecidas. Debe aumentar la base de su propiedad por la cantidad pagada.

Los impuestos sobre beneficios locales se pueden deducir únicamente si son por mantenimiento, reparaciones o cargos de intereses relacionados con aquellos beneficios. Si sólo una parte de los impuestos es por mantenimiento, reparaciones o intereses, tiene que poder determinar cuánta fue la cantidad de dicha parte para reclamar la deducción. Si no puede determinar qué parte del impuesto es por mantenimiento, reparaciones o intereses, ninguna parte de éste es deducible.

 **PRECAUCIÓN** Los impuestos sobre beneficios locales podrían incluirse en su factura del impuesto sobre bienes raíces. Si las autoridades tributarias (o prestamista hipotecario) no le proveen una copia de su factura del impuesto sobre bienes raíces, pídale. Debe usar las reglas indicadas anteriormente para determinar si puede deducir el impuesto sobre beneficios locales. Comuníquese con las autoridades tributarias si necesita información adicional sobre un cargo específico indicado en su factura del impuesto sobre bienes raíces.

Cargos detallados por servicios. Un cargo detallado por servicios sobre una propiedad o persona específica no es un impuesto, aun si el cargo se paga a las autoridades tributarias. Por ejemplo, no puede deducir el cargo como un impuesto sobre bienes raíces si es:

- Un cargo unitario por el abastecimiento de un servicio (tal como un cargo de \$5 que se cobra por cada 1,000 galones de agua que use),
- Un cargo periódico por un servicio residencial (tal como un cargo de \$20 al mes o \$240 al año que se le cobra a cada propietario de viviendas por la recogida de basura) o
- Un cargo fijo que se cobra por un solo servicio provisto por su gobierno (tal como un cargo por cortar el césped de \$30 porque usted lo dejó crecer más de lo permitido conforme al reglamento local).

Tabla 22-1. ¿Qué Impuestos Puede Deducir?

Tipo de Impuestos	Puede Deducir	No Puede Deducir
Honorarios y Cargos	Honorarios y cargos que son gastos de su ocupación o negocio o de la generación de ingresos.	Honorarios y cargos que no son gastos de su ocupación o negocio o de la generación de ingresos, tales como cargos de licencias para conducir, inspección de vehículos, estacionamiento o cargos por servicios de agua (vea Impuestos y Cargos que no Puede Deducir). Multas y sanciones.
Impuestos sobre los Ingresos	Impuestos estatales y locales sobre los ingresos. Impuestos extranjeros sobre los ingresos. Aportaciones del empleado a fondos estatales, tal como se indica bajo Aportaciones a fondos de beneficios estatales .	Impuestos federales sobre los ingresos. Aportaciones del empleado a planes de seguro por incapacidad privados o voluntarios.
Otros Impuestos	Impuestos que son gastos de su ocupación o negocio. Impuestos sobre bienes que generan ingresos del alquiler o de regalías. Impuestos sobre una profesión u ocupación. Vea el capítulo 28 . La mitad del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia pagado.	Impuestos federales sobre artículos de uso y consumo, tal como el impuesto sobre gasolina, que no son gastos de su ocupación o negocio o de la generación de ingresos. Impuestos per cápita.
Impuestos sobre Bienes Muebles	Impuestos estatales y locales sobre bienes muebles.	Aranceles de aduanas que no son gastos de su ocupación o negocio o de la generación de ingresos.
Impuestos sobre Bienes Raíces	Impuestos estatales y locales sobre bienes raíces. Impuestos extranjeros sobre bienes raíces. La parte de los impuestos sobre bienes raíces del inquilino pagada por una sociedad anónima cooperativa de viviendas.	Impuestos sobre bienes raíces que se tratan como si hubiesen sido gravados a otra persona (vea División de los impuestos sobre bienes raíces entre compradores y vendedores). Impuestos para beneficios locales (con excepciones). Vea Cantidades Relacionadas con Bienes Raíces que no Puede Deducir . Cargos por la recogida de basura y desperdicios (con excepciones). Vea Cantidades Relacionadas con Bienes Raíces que no Puede Deducir . Aumento del alquiler debido a impuestos sobre bienes raíces más altos. Cuotas de la asociación de propietarios de viviendas.



Tiene que revisar su factura del impuesto sobre bienes raíces para determinar si algún cargo detallado no deducible, como los que se enumeran anteriormente, se ha incluido en la factura. Si las autoridades tributarias (o el prestamista hipotecario) no le proveen una copia de su factura del impuesto sobre bienes raíces, pídale.

Excepción. Los cargos que se utilizan para mantener o mejorar servicios (tal como el recogido de basura o la protección policial o contra incendios) son deducibles como impuestos sobre bienes raíces si:

- Los cargos se gravan a una tasa similar sobre todos los bienes en la jurisdicción que impone el impuesto,
- Los fondos recaudados no tienen designación específica; en vez de ello, están mezclados con fondos fiscales generales, y

- Los fondos utilizados para mantener y mejorar servicios no se limitan a la cantidad de dichos cargos recaudados ni están determinados por dicha cantidad.

Impuestos de traspaso (impuestos de timbre). No se pueden deducir los impuestos de traspaso ni impuestos similares, ni los cargos sobre la venta de una vivienda personal. Si los paga el vendedor, son gastos de la venta y reducen la cantidad generada por la venta. Si los paga el comprador, se incluyen en la base del costo de los bienes.

Aumento del alquiler debido a impuestos sobre bienes raíces más altos. Si su arrendador aumenta su alquiler en forma de recargo tributario (*surcharge*) debido a un aumento de los impuestos sobre bienes raíces, no puede deducir dicho aumento como impuesto.

Cuotas de la asociación de propietarios de vivienda. Estos cargos no se pueden deducir

porque son gravados por la asociación de propietarios de vivienda y no por el gobierno estatal o local.

Impuestos sobre Bienes Muebles

El impuesto sobre bienes muebles es deducible si es un impuesto estatal o local que:

- Se cobra sobre bienes muebles,
- Se basa únicamente en el valor de los bienes muebles y
- Se cobra anualmente, aunque se pague más o menos una vez al año.

Se puede considerar que un impuesto que reúna los requisitos anteriores ha sido cobrado sobre bienes muebles aunque sea para el ejercicio de un privilegio. Por ejemplo, un impuesto

anual basado en el valor reúne los requisitos como impuesto sobre bienes muebles, aunque se denomine un cargo de registro y sea para el privilegio de registrar automóviles o utilizarlos en las carreteras.

Si el impuesto se basa parcialmente en el valor y parcialmente en otros criterios, puede reunir los requisitos en parte.

Ejemplo. El estado en el que vive cobra un impuesto anual del 1% del valor, más 50 centavos por quintal (cien libras de peso) de un vehículo por el registro del mismo. Usted pagó \$32 basados en el valor (\$1,500) y peso (3,400 libras) de su automóvil. Puede deducir \$15 ($1\% \times \$1,500$) como un impuesto sobre bienes muebles, ya que esa parte se basa en el valor. Los \$17 restantes (\$0.50 x 34), basados en el peso, no se pueden deducir.

Impuestos y Cargos que no Puede Deducir

Muchos impuestos del gobierno federal, estatal y local no son deducibles porque no pertenecen a las categorías mencionadas anteriormente. Otros impuestos y cargos, tales como los impuestos federales sobre los ingresos, no son deducibles debido a que la ley tributaria prohíbe específicamente la deducción de éstos. Vea la [Tabla 22-1](#).

Los impuestos y cargos que generalmente no se pueden deducir incluyen los siguientes:

- **Impuestos sobre la nómina.** Esto incluye los impuestos del Seguro Social, *Medicare* e impuestos sobre la jubilación ferroviaria retenidos de su paga. No obstante, una mitad del impuesto que usted paga sobre el trabajo por cuenta propia es deducible. Asimismo, es posible que los impuestos del Seguro Social y otros impuestos laborales sobre la nómina que usted paga sobre el salario de un empleado doméstico se puedan incluir en los gastos médicos deducibles o en los gastos del cuidado de hijos que le permitan reclamar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Para más información, vea los capítulos [21](#) y [32](#).
- **Impuestos sobre caudales hereditarios, herencias, legados o sucesiones.** No obstante, puede deducir la parte del impuesto sobre la herencia atribuible al ingreso proveniente de un difunto si usted, como beneficiario, tiene que incluir dicho ingreso en su propio ingreso bruto. En este caso, deduzca el impuesto sobre la herencia como deducción miscelánea no sujetada al límite del 2% del ingreso bruto ajustado. Para más información, vea la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores), en inglés.
- **Impuestos federales sobre los ingresos.** Incluye impuestos sobre los ingresos retenidos de su paga.
- **Multas y sanciones.** No puede deducir multas y sanciones pagadas a un gobierno por la violación de alguna ley, incluidas cantidades afines de garantía que haya perdido.
- **Impuestos sobre donaciones.**
- **Cargos por licencias.** No puede deducir cargos por licencias para propósitos personales (cargos por licencia matrimonial, licencia para conducir y permiso para perros).

- **Impuestos per cápita.** No puede deducir los impuestos per cápita estatales o locales.
- **Impuestos generales estatales y locales sobre las ventas**



En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación que extendiera la deducción de los impuestos generales estatales y locales sobre las ventas en vez de los impuestos estatales y locales sobre los ingresos que venció al final de 2014. Si desea averiguar si se promulgó legislación que extiende éstos y otros beneficios tributarios para que así usted los pueda reclamar en su declaración de impuestos del año 2015, visite www.irs.gov/pub17sp.

Muchos impuestos y cargos que no se enumeraron anteriormente tampoco pueden ser deducidos, a menos que sean gastos ordinarios y necesarios de una actividad comercial o una actividad que genere ingresos. Para otros cargos que no se pueden deducir, vea [Cantidades Relacionadas con Bienes Raíces que no Puede Deducir](#), anteriormente.

Dónde se Anotan las Deducciones

Los impuestos se deducen en los siguientes anexos:

Impuestos estatales y locales sobre los ingresos. Estos impuestos se deducen en la línea 5 del Anexo A (Formulario 1040), aunque su única fuente de ingresos sea de negocios, alquileres o regalías. Marque el **recuadro a** en la línea 5.

Impuestos extranjeros sobre los ingresos. Por lo general, los impuestos que paga a un país extranjero o una posesión (territorio no autónomo) estadounidense pueden ser reclamados como una deducción detallada en la línea 8 del Anexo A (Formulario 1040) o como un crédito a su favor para su impuesto sobre el ingreso de los EE.UU. en la línea 48 del Formulario 1040. Para reclamar el crédito, es posible que tenga que llenar y adjuntar el Formulario 1116, en inglés. Para más información, vea el [capítulo 38](#) de esta publicación, las instrucciones del Formulario 1040 o la Publicación 514, estos dos últimos en inglés.

Impuestos sobre bienes raíces e impuestos sobre bienes muebles. Los impuestos sobre bienes raíces e impuestos sobre bienes muebles se anotan en las líneas 6 y 7, respectivamente, del Anexo A (Formulario 1040), a menos que se paguen sobre bienes utilizados en su negocio. En tal caso, se anotan en el Anexo C, Anexo C-EZ o Anexo F (Formulario 1040). Los impuestos sobre propiedad que generen ingresos de alquiler o de regalías se anotan en el Anexo E (Formulario 1040).

Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Deduzca la mitad de su impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en la línea 27 del Formulario 1040.

Otros impuestos. Todos los demás impuestos deducibles se anotan en la línea 8 del Anexo A (Formulario 1040).

23.

Gastos de Intereses

Qué Hay de Nuevo

Primas de seguros hipotecarios. La deducción detallada por primas de seguro hipotecario ha expirado.



En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación relacionada con las disposiciones de la ley tributaria que vencieron a finales del año (incluida la deducción detallada por primas del seguro hipotecario). Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub17sp.

Introducción

Este capítulo trata sobre los intereses que usted puede deducir. Los intereses son la cantidad que paga por usar dinero prestado.

Los siguientes son tipos de intereses que se pueden deducir como deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040), *Itemized Deductions* (Deducciones detalladas), en inglés:

- Los intereses hipotecarios de vivienda, incluidos ciertos puntos y
- Intereses procedentes de inversiones.

Este capítulo explica estas deducciones. Asimismo, explica dónde deducir otros tipos de intereses y enumera algunos tipos de intereses que no puede deducir.

Use la [Tabla 23-1](#) para averiguar dónde obtener más información sobre varios tipos de intereses, incluidos los intereses de inversiones.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 936** *Home Mortgage Interest Deduction* (Deducción por intereses hipotecarios de vivienda), en inglés
- 550** *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones), en inglés

Intereses Hipotecarios de Vivienda

Por lo general, los intereses hipotecarios de vivienda son todos los intereses que paga sobre un préstamo garantizado por su vivienda (vivienda principal o segunda vivienda). El préstamo puede ser una hipoteca para la compra de su vivienda, una segunda hipoteca, una línea de crédito o un préstamo sobre el valor neto de la vivienda.

Puede deducir los intereses hipotecarios de vivienda si se reúnen todas las siguientes condiciones:

- Presenta el Formulario 1040 y detalla deducciones en el Anexo A (Formulario 1040).
- La hipoteca es una deuda garantizada sobre una vivienda calificada en la cual tiene participación como dueño de la misma. (Por lo general, una hipoteca es una deuda garantizada si pone como garantía su vivienda para proteger los intereses del prestamista. El término "vivienda calificada" quiere decir su vivienda principal o segunda vivienda. Para más información, vea la Publicación 936, *Home Mortgage Interest Deduction* (Deducción por intereses hipotecarios de vivienda), en inglés).

Tanto usted como el prestamista tienen que tener la intención de que se pague el préstamo.

Cantidad Deducible

En la mayor parte de los casos, podrá deducir todos los intereses hipotecarios de vivienda. Cuánto puede deducir depende de la fecha en que obtuvo la hipoteca, la cantidad de la hipoteca y cómo usted usa los fondos procedentes de la misma.

Intereses totalmente deducibles. Si todas sus hipotecas corresponden a una o más de las tres categorías siguientes en todo momento durante el año, puede deducir todos los intereses sobre dichas hipotecas. (Si una hipoteca corresponde a más de una categoría, sume la deuda que corresponde a cada categoría a la otra deuda de la misma categoría).

Las tres categorías son:

1. Las hipotecas que obtuvo a más tardar el 13 de octubre de 1987 (denominadas "deudas con refugio legal").
2. Las hipotecas que obtuvo después del 13 de octubre de 1987 para comprar, construir o mejorar su vivienda (denominadas "deudas por adquisición de vivienda"), pero únicamente si a lo largo del año 2015 dichas hipotecas, más toda deuda contraída el 13 de octubre de 1987 o antes, ascendieron a \$1 millón o menos (\$500,000 o menos si es casado que presenta la declaración por separado).
3. Las hipotecas que obtuvo después del 13 de octubre de 1987 que no fueran para comprar, construir o mejorar su vivienda (denominadas "deudas sobre el valor neto de la vivienda"), pero únicamente si a lo largo del año 2015 dichas hipotecas ascendieron a \$100,000 o menos (\$50,000 o menos si es casado que presenta la declaración por separado) y cuyo total no era mayor que el valor justo de mercado de su vivienda reducido por los puntos (1) y (2).

Los límites en dólares para la segunda y tercera categoría son aplicables a la suma de las hipotecas sobre su vivienda principal y segunda vivienda.

Vea la Parte II de la Publicación 936, en inglés, para definiciones más detalladas de la deuda con refugio legal, deuda por adquisición de vivienda y deuda sobre el valor neto de la vivienda.

Puede usar la [Figura 23-A](#) para verificar si los intereses hipotecarios de vivienda son totalmente deducibles.

Límites sobre la deducción. No puede deducir totalmente los intereses de una hipoteca que no corresponda a alguna de las tres categorías indicadas anteriormente. Si éste es su caso, vea la Parte II de la Publicación 936, en inglés, para calcular la cantidad de los intereses que puede deducir.

Situaciones Especiales

Esta sección describe ciertos elementos que se pueden incluir como intereses hipotecarios de vivienda y otros que no. Además, describe ciertas situaciones especiales que podrían afectar su deducción.

Recargos por pagos hipotecarios tardíos. Puede deducir como intereses hipotecarios de vivienda un recargo por pagos tardíos si no fue por un servicio específico que se prestó en relación a su préstamo hipotecario.

Multa por pago adelantado de la hipoteca. Si salda su hipoteca de vivienda por adelantado, podría verse obligado a pagar una multa. Puede deducir dicha multa como intereses hipotecarios de vivienda con tal de que la multa no sea por un servicio específico que se prestó, o costo en el que se incurrió, con respecto a su préstamo hipotecario.

Venta de vivienda. Si vende su vivienda, puede deducir los intereses hipotecarios de vivienda (sujetos a los límites correspondientes) pagados hasta la fecha de venta, excluyendo tal fecha.

Ejemplo. Juan y Margarita Gallegos vendieron su vivienda el 7 de mayo. Hasta el 30 de abril, hicieron pagos de intereses hipotecarios de vivienda de \$1,220. El informe de cierre de la venta de la vivienda mostraba intereses de \$50 para el período de 6 días en el mes de mayo hasta la fecha de venta, excluyendo tal fecha. Su deducción por intereses hipotecarios es \$1,270 (\$1,220 + \$50).

Intereses pagados por adelantado. Si paga intereses por adelantado para un período que va más allá del final del año tributario, tiene que pagar dichos intereses a plazos intercalados a lo largo de los años tributarios correspondientes. Puede deducir en cada año únicamente los intereses que puedan considerarse intereses hipotecarios de vivienda para ese año. No obstante, hay una excepción correspondiente a los puntos, tema que se aborda más adelante.

Crédito por intereses hipotecarios. Quizás pueda reclamar un crédito por intereses hipotecarios si un gobierno estatal o local le otorgó un certificado de crédito hipotecario (MCC, por sus siglas en inglés). Calcule el crédito en el Formulario 8396, *Mortgage Interest Credit* (Crédito por intereses hipotecarios), en inglés. Si toma este crédito, tiene que reducir la deducción de intereses hipotecarios por la cantidad del crédito.

Para más información sobre el crédito, vea el [capítulo 38](#).

Subsidio de vivienda para ministros de la iglesia y personal militar. Si es ministro de una iglesia o miembro de las Fuerzas Armadas y recibe un subsidio de vivienda que no está sujeto a impuestos, aún puede deducir sus intereses hipotecarios de vivienda.

Hardest Hit Fund (Fondo de ayuda para propietarios de vivienda más afectados) y los programas de préstamos de emergencia para propietarios de viviendas. Puede utilizar un método especial para calcular la deducción de los intereses de la hipoteca y los impuestos de bienes inmuebles en su vivienda

principal si reúne ambas de las siguientes condiciones:

1. Usted recibió ayuda conforme a:
 - a. Un programa del *Hardest Hit Fund* (Fondo de ayuda para los propietarios de vivienda más afectados que viven en estados con alto desempleo y una baja en el precio de viviendas) del *State Housing Finance Agency (State HFA)* (Agencia del Financiamiento de Viviendas (HFA estatal)) para los mercados inmobiliarios, en el cual los pagos procedentes de dichos programas pueden usarse para pagar los intereses hipotecarios; o
 - b. Un *Emergency Homeowner's Loan Program* (Programa de préstamos de emergencia para propietarios de viviendas) administrado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD, por sus siglas en inglés) o por un estado.
2. Usted reúne las condiciones de los reglamentos para deducir todos los intereses hipotecarios del préstamo y todos los impuestos de bienes inmuebles de su vivienda principal.

Si reúne todas las condiciones, entonces puede deducir todos los pagos que hizo durante el año al prestamista hipotecario, a la HFA estatal o a HUD, en la hipoteca de la vivienda (incluyendo la cantidad que muestra el recuadro 3 del Formulario 1098-MA, *Mortgage Assistance Payments* (Pagos de ayuda para la hipoteca), pero no más de la suma de las cantidades mostradas en el Formulario 1098, *Mortgage Interest Statement* (Estado de cuenta de los intereses hipotecarios), en el recuadro 1 (intereses recibidos del (de los) pagador(es)) y el recuadro 4 (impuestos sobre los bienes inmuebles). Sin embargo, a usted no se le requiere utilizar este método especial para calcular la deducción para los intereses de la hipoteca y los impuestos de los bienes inmuebles en su vivienda principal.

Pagos de asistencia hipotecaria conforme a la sección 235 de la Ley de Vivienda Nacional. Si reúne los requisitos para recibir pagos de asistencia hipotecaria para familias de bajos recursos conforme a la sección 235 de la *National Housing Act* (Ley de Vivienda Nacional), la totalidad o parte de los intereses sobre su hipoteca podrían ser pagados en nombre suyo. No puede deducir los intereses pagados en nombre suyo.

No tiene otro efecto sobre los impuestos. No incluya estos pagos de asistencia hipotecaria en sus ingresos. Además, no use estos pagos para reducir otras deducciones, tales como los impuestos sobre bienes raíces.

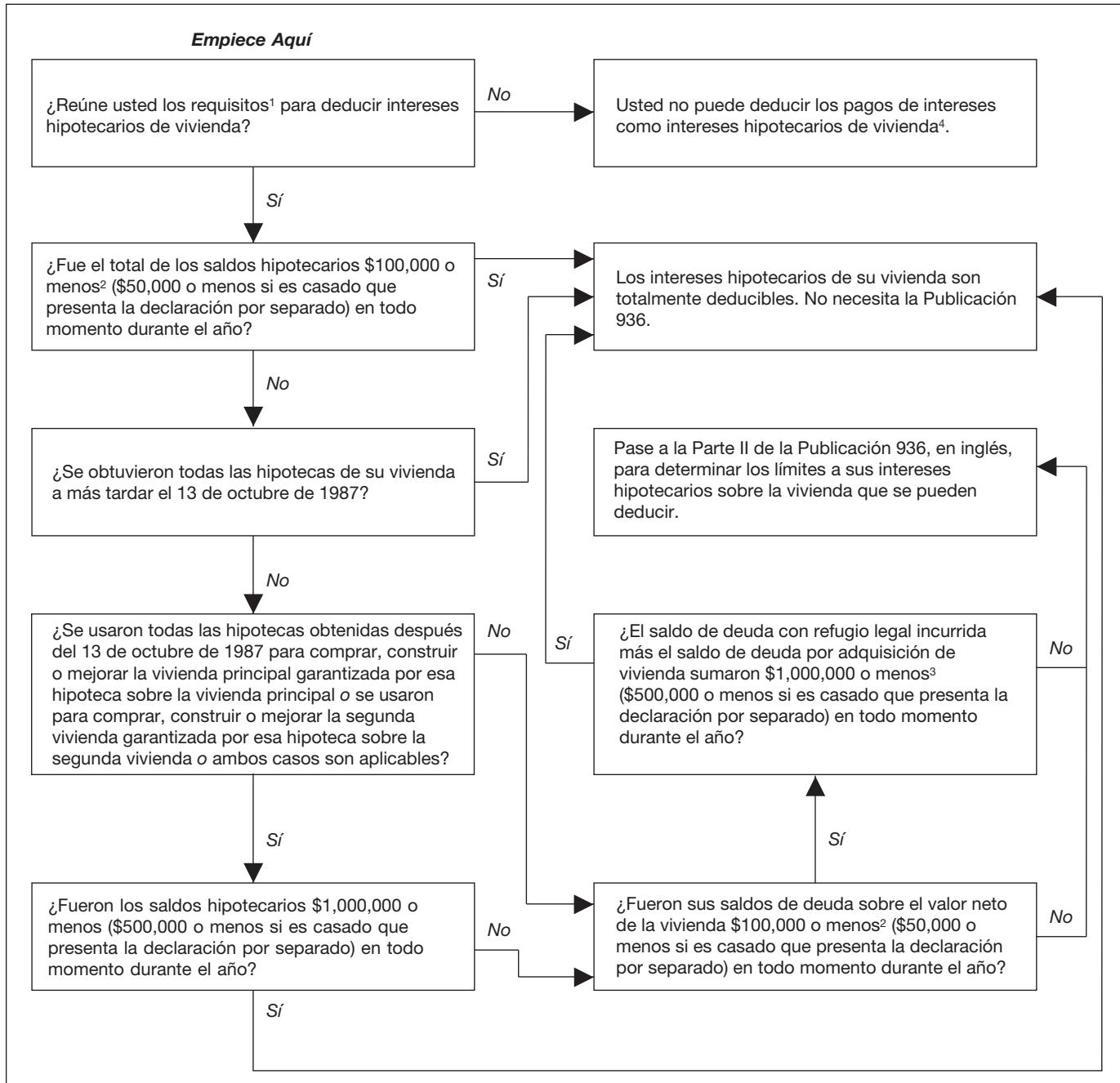
Personas divorciadas o separadas. Si un acuerdo de divorcio o un acuerdo de separación matrimonial exige que usted o su cónyuge o ex cónyuge pague intereses hipotecarios de vivienda de la cual ambos son dueños, el pago de intereses podría considerarse pensión para el cónyuge divorciado. Vea el tema [Pagos por una vivienda comprada conjuntamente](#) en el capítulo 18.

Alquiler de terreno rescatable. Si hace pagos de alquiler anuales o periódicos sobre un alquiler de terreno rescatable, los puede deducir como intereses hipotecarios.

Los pagos hechos para terminar el contrato de arrendamiento y para comprar la parte completa del arrendador de la tierra no se pueden

Figura 23-A. ¿Son Totalmente Deducibles los Intereses Hipotecarios de mi Vivienda?

(Instrucciones: Incluya los saldos de TODAS las hipotecas garantizadas por su vivienda principal y segunda vivienda).



¹ Tiene que detallar sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040). El préstamo tiene que ser una deuda garantizada de una vivienda calificada. Vea **Intereses Hipotecarios de Vivienda**.

² Si todas las hipotecas sobre su vivienda principal o segunda vivienda son mayores que el valor justo de mercado de la misma, podría ser aplicable un límite más bajo. Vea *Home equity debt limit* (Límite a la deuda del valor neto de la vivienda) bajo *Home Equity Debt* (Deuda del valor neto de la vivienda) en la Parte II de la Publicación 936, en inglés.

³ Las cantidades mayores que el límite de \$1,000,000 (\$500,000 si es casado que presenta la declaración por separado) podrían reunir los requisitos de la deuda sobre el valor neto de la vivienda si no sobrepasan el total del límite sobre la deuda sobre el valor neto de la vivienda. Vea la Publicación 936, en inglés, para más información sobre la deuda con refugio legal, deuda por adquisición de vivienda y deuda sobre el valor neto de la vivienda.

⁴ Vea la Tabla 23-1 para saber dónde deducir otros tipos de pagos de intereses.

deducir como intereses hipotecarios. Para más información, vea la Publicación 936, en inglés.

Alquileres de terreno no rescatables. Los pagos hechos sobre un alquiler de terreno no rescatable no son intereses hipotecarios. Los puede deducir como alquiler si son un gasto comercial o si corresponden a propiedad de alquiler.

Hipotecas inversas. Una hipoteca inversa es un préstamo cuyas condiciones permiten que el prestamista pagarle (ya sea en suma global, con pago mensual por adelantado, línea de crédito o una combinación de estos tres métodos) mientras usted sigue como residente en su vivienda. Una hipoteca inversa le da derecho a mantener la escritura de su vivienda. Según el plan que tenga, la hipoteca inversa vence y comienza a generar intereses cuando se mude, venda su vivienda, llegue al término del plazo de un préstamo preseleccionado o fallezca. Puesto que las hipotecas inversas se consideran anticipos de préstamo y no ingresos, la cantidad que reciba no está sujeta a impuestos. Los intereses devengados (incluyendo un descuento de los intereses originales) sobre una hipoteca inversa no se pueden deducir hasta que se reembolse la totalidad del préstamo. La deducción a la que tenga derecho podría estar limitada ya que un préstamo de hipoteca inversa suele estar sujeto al límite sobre la *Home Equity Debt* (Deuda sobre el valor neto de la vivienda), tema que se explica en la Publicación 936, en inglés.

Pagos de alquiler. Si vive en una casa antes del cierre final de la compra, todos los pagos que haga para ese período son alquiler y no son intereses. Esto es cierto aun si se denominan intereses en los documentos relacionados con el cierre. No puede deducir esos pagos como intereses hipotecarios de vivienda.

Fondos procedentes de una hipoteca invertida en valores exentos de impuestos. No puede deducir los intereses hipotecarios de vivienda sobre la deuda con refugio legal o deuda sobre el valor neto de la vivienda si utilizó los fondos procedentes de la hipoteca para comprar valores o certificados que generan ingresos exentos de impuestos. La "deuda con refugio legal" y la "deuda sobre el valor neto de la vivienda" se definen anteriormente bajo **Cantidad Deducible**.

Reembolsos de intereses. Si recibe un reembolso de intereses en el mismo año tributario en que los pagó, tiene que reducir su gasto de intereses por la cantidad que se le reembolso. Si recibe un reembolso de intereses que dedujo en un año anterior, por regla general, tiene que incluirlo en sus ingresos en el año en que lo reciba. No obstante, necesita incluirlo sólo hasta la cantidad de la deducción que redujo su impuesto el año anterior. Esto es cierto independientemente de si los intereses cobrados en exceso le fueron reembolsados o se usaron para reducir el principal pendiente de su hipoteca.

Si recibe un reembolso de intereses que pagó en exceso en un año anterior, generalmente recibirá el Formulario 1098, *Mortgage Interest Statement* (Estado de cuenta de los intereses hipotecarios), en inglés, que muestra el reembolso en el recuadro 3. Para más información sobre el Formulario 1098, vea **Formulario 1098, Mortgage Interest Statement (Estado de cuenta de los intereses hipotecarios)**, más adelante.

Para más información sobre cómo tratar los reembolsos de intereses deducidos en años anteriores, vea **Recuperación de Fondos** en el capítulo 12.

Puntos

El término "puntos" se usa para describir ciertos cargos pagados, o tratados como pagados, por un prestatario para obtener una hipoteca de vivienda. Los puntos también se pueden llamar costos originarios de un préstamo, cargos máximos de un préstamo, descuento del préstamo o puntos de descuento.

A un prestatario se le trata como si pagara todos los puntos que paga un vendedor de vivienda por la hipoteca del prestatario. Vea **Puntos pagados por el vendedor**, más adelante.

Regla General

Por lo general, no se puede deducir la cantidad completa de puntos en el año en que se pagaron. Debido a que son intereses pagados por adelantado, generalmente se deducen proporcionalmente a lo largo de la vigencia (duración) de la hipoteca. Vea **Deducción Permitida Proporcionalmente**, que se presenta a continuación.

Para excepciones a la regla general, vea **Deducción Permitida en el Año del Pago**, más adelante.

Deducción Permitida Proporcionalmente

Si no reúne las condiciones mencionadas a continuación bajo **Deducción Permitida en el Año del Pago**, el préstamo no es considerado un préstamo para mejoras de viviendas o si escoge no deducir la totalidad de sus puntos en el año en que los pagó, puede deducir los puntos proporcionalmente (igualmente) a lo largo de la vida del préstamo si reúne todas las condiciones siguientes:

1. Utiliza el método contable a base de efectivo. Esto significa que declara sus ingresos en el año en que los reciba y deduce sus gastos en el año en que los paga. La mayoría de las personas usan este método.
2. Su préstamo está garantizado por una vivienda. (La vivienda no necesita ser su vivienda principal).
3. El plazo del préstamo no es más de 30 años.
4. Si el plazo del préstamo es más de 10 años, las condiciones de su préstamo son las mismas que las de otros préstamos ofrecidos en su área para el mismo plazo o un plazo más largo.
5. La cantidad de su préstamo es de \$250,000 o menos o el número de puntos no sobrepasa:
 - a. 4, si el plazo del préstamo es 15 años o menos, o
 - b. 6, si el plazo del préstamo es más de 15 años.

Deducción Permitida en el Año del Pago

Puede deducir la totalidad de los puntos en el año en que se pagaron si cumple todas las condiciones siguientes. (Puede usar la **Figura 23-B** como guía rápida de referencia para averiguar si sus puntos son totalmente deducibles en el año del pago).

1. Su préstamo está garantizado por su vivienda principal. (Su vivienda principal es

aquella donde usted reside la mayor parte del tiempo).

2. Pagar puntos es una práctica comercial establecida en el área donde se efectuó el préstamo.
3. Los puntos pagados no eran mayores que los puntos que se suelen cobrar en esa área.
4. Utiliza el método contable a base de efectivo. Esto significa que declara sus ingresos en el año en que los reciba y deduce sus gastos en el año en que los paga. (Si desea más información acerca de este método, vea **Métodos Contables** en el capítulo 1).
5. Los puntos no se pagaron en lugar de cantidades que suelen declararse por separado en el informe de cierre, tales como cargos por tasación, cargos por inspección, honorarios correspondientes al título de la propiedad, honorarios de abogado e impuestos sobre la propiedad.
6. Los fondos que usted proveyó antes del cierre, o en el momento del mismo, más los puntos pagados por el vendedor, eran por lo menos iguales a los puntos que se cobraron. No se requiere que los fondos que proveyó hayan sido aplicados a los puntos. Pueden incluir un pago inicial o de enganche, un depósito en plica, un depósito de buena fe y otros fondos que usted pagó en el momento, o antes, del cierre por cualquier razón. No puede haber tomado prestados dichos fondos de su prestamista o agente hipotecario.
7. Usa el préstamo para comprar o construir su vivienda principal.
8. Los puntos se calcularon como un porcentaje del principal de la hipoteca.
9. La cantidad aparece indicada claramente en el informe de cierre (tal como el *Settlement Statement, Form HUD-1* (Informe de cierre, Formulario HUD-1, del Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano)) como puntos cobrados por la hipoteca. Los puntos pueden aparecer indicados como puntos pagados con fondos suyos o del vendedor.

Nota: Si reúne todas estas condiciones, puede optar por deducir la totalidad de los puntos en el año en que los pagó o deducirlos a lo largo de la vigencia del préstamo.

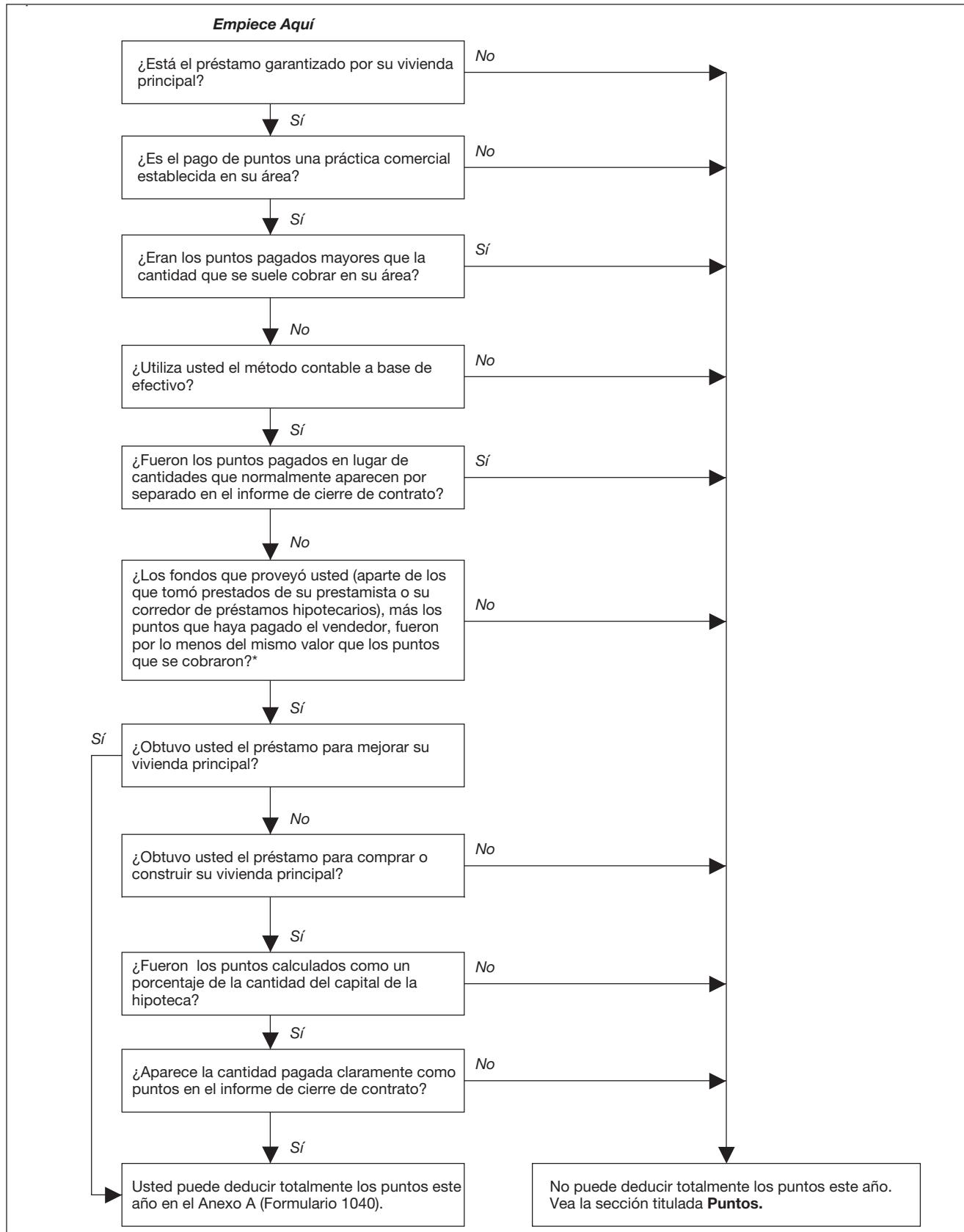
Préstamo para mejoras de vivienda. También puede deducir, en el año en que fueron pagados, la totalidad de los puntos pagados sobre un préstamo para mejorar su vivienda principal, si se cumplen las condiciones (1) a (6).

 **Segunda vivienda.** No puede deducir la totalidad de los puntos que pague sobre préstamos garantizados por su segunda vivienda en el año en el que los pagó. Puede deducir esos puntos únicamente a lo largo de la vida del préstamo.

Refinanciamiento. Por regla general, los puntos que pague para refinanciar una hipoteca no son deducibles en su totalidad el año en que los pague. Esto es cierto aunque la nueva hipoteca esté garantizada por su vivienda principal.

Sin embargo, si usa parte de los fondos procedentes de la hipoteca refinaciada para mejorar su vivienda principal y cumple las primeras 6 condiciones que aparecen bajo **Deducción Permitida en el Año del Pago**, anteriormente,

Figura 23-B. ¿Son los Puntos Totalmente Deducibles este Año?



*Los fondos que proveyó usted no se requerían que fueran aplicados a los puntos. Éstos pueden incluir un pago inicial o de enganche, depósito en plica, depósito de buena fe y otros fondos que usted pagó en el momento del cierre o antes para cualquier propósito.

puede deducir toda la parte de los puntos relacionada con la mejora en el año en que los pagó con sus propios fondos. Puede deducir el resto de los puntos a lo largo de la vida del préstamo.

Ejemplo 1. En 2000, Guillermo Campos obtuvo una hipoteca para comprar una vivienda. En el año 2015, Guillermo refinanció dicha hipoteca con un préstamo hipotecario de \$100,000 a 15 años. La hipoteca está garantizada por su vivienda. Para obtener el nuevo préstamo, tuvo que pagar tres puntos (\$3,000). Dos puntos (\$2,000) eran por intereses pagados por adelantado y un punto (\$1,000) por servicios, en lugar de cantidades que generalmente se declaran por separado en el informe de cierre. Guillermo pagó los puntos con sus fondos personales en vez de pagarlos con los fondos procedentes del nuevo préstamo. El pago de los puntos es una práctica comercial establecida en esa área y los puntos que se cobraron no son mayores que la cantidad que se suele cobrar en dicha área. El plazo para el primer pago de Guillermo sobre el nuevo préstamo venció el 1 de julio. Hizo seis pagos sobre el préstamo en el año 2015 y es un contribuyente que sigue el método contable a base de efectivo.

Guillermo usó los fondos procedentes de la nueva hipoteca para amortizar su hipoteca actual. Aunque el nuevo préstamo hipotecario era para que Guillermo siguiera siendo el dueño de su vivienda principal, dicho préstamo no era para la compra o mejora de aquella vivienda. No puede deducir todos los puntos en el año 2015. Puede deducir dos puntos (\$2,000) proporcionalmente a lo largo de la vida del préstamo. Deduce \$67 [(\$2,000 ÷ 180 meses) × 6 pagos] de los puntos en el año 2015. El otro punto (\$1,000) era un cargo por servicios y no se pue-
de deducir.

Ejemplo 2. Los hechos son iguales a los del **Ejemplo 1**, excepto que Guillermo usó \$25,000 de los fondos procedentes del préstamo para mejorar su vivienda y \$75,000 para amortizar su hipoteca actual. Guillermo deduce el 25% (\$25,000 ÷ \$100,000) de los puntos (\$2,000) en el año 2015. Su deducción es de \$500 (\$2,000 × 25%).

Además, Guillermo deduce la parte proporcional de los \$1,500 sobrantes (\$2,000 - \$500) que se tiene que pagar a plazos intercalados a lo largo de la vida del préstamo. Esto es \$50 [(\$1,500 ÷ 180 meses) × 6 pagos] en el año 2015. La cantidad total que Guillermo deduce en el año 2015 es \$550 (\$500 + \$50).

Situaciones Especiales

Esta sección describe ciertas situaciones especiales que podrían afectar su deducción de puntos.

Descuento de la emisión original. Si no reúne los requisitos para deducir los puntos en el año en que los pagó o deducirlos proporcionalmente a lo largo de la vida del préstamo, o si escoge no utilizar ninguno de estos métodos, los puntos reducen el precio de emisión del préstamo. Esta reducción resulta en un descuento de la emisión original, el cual se explica en el capítulo 4 de la Publicación 535, *Business Expenses* (Gastos de negocios), en inglés.

Cantidades cobradas por servicios. Las cantidades cobradas por el prestamista por servicios específicos relacionados con el préstamo no son intereses. Ejemplos de estos cargos son:

- Cargos de tasación,

- Cargos por servicios de notario y
- Costos de preparación del pagaré hipotecario o escritura de título.

No puede deducir estas cantidades como puntos ni en el año en que las pagó ni a lo largo de la vigencia de la hipoteca.

Puntos pagados por el vendedor. El término "puntos" incluye cargos por colocación del préstamo que el vendedor le paga al prestamista para proporcionar financiamiento para el comprador.

En el caso del vendedor. El vendedor no puede deducir estos cargos como intereses. Pero sí son un gasto de venta que reduce la cantidad obtenida por el mismo. Vea el [capítulo 15](#) para información sobre la venta de su vivienda.

En el caso del comprador. El comprador reduce la base de la vivienda por la cantidad de los puntos pagados por el vendedor y trata los puntos como si él o ella los hubiera pagado. Si se cumplen todas las condiciones anteriores bajo [Deducción Permitida en el Año del Pago](#), el comprador puede deducir los puntos en el año en que los pagó. Si no se reúne alguna de esas condiciones, el comprador deduce los puntos a lo largo de la vida del préstamo.

Para más información sobre la base, vea el [capítulo 13](#).

Si los fondos provistos son menores que los puntos. Si reúne todas las condiciones de la sección anterior, [Deducción Permitida en el Año del Pago](#), excepto que los fondos que proveyó eran menores que los puntos que le fueron cobrados (condición (6)), puede deducir los puntos en el año en que los pagó, hasta la cantidad de fondos que proveyó. Además, puede deducir todo punto pagado por el vendedor.

Ejemplo 1. Cuando sacó un préstamo hipotecario de \$100,000 para comprar su vivienda en diciembre, le cobraron un punto (\$1,000). Usted reúne todas las condiciones para deducir puntos en el año en que los pagó, excepto que los únicos fondos que proveyó eran los de un pago inicial o enganche de \$750. De los \$1,000 cobrados por puntos, puede deducir \$750 en el año en que los pagó. Puede deducir los \$250 sobrantes a lo largo de la vigencia de la hipoteca.

Ejemplo 2. Los hechos son iguales a los del **Ejemplo 1**, excepto que la persona que le vendió su vivienda también pagó un punto (\$1,000) para ayudarlo a obtener su hipoteca. En el año del pago, usted puede deducir \$1,750 (\$750 de la cantidad que le cobraron a usted más los \$1,000 pagados por el vendedor). Puede deducir los \$250 sobrantes a lo largo de la vigencia de la hipoteca. Tiene que restar de la base de su vivienda los \$1,000 pagados por el vendedor.

Puntos en exceso. Si reúne todas las condiciones de la sección anterior, [Deducción Permitida en el Año del Pago](#), salvo que los puntos pagados eran mayores que los que generalmente se pagan en su área (condición (3)), deduce en el año del pago sólo los puntos que se suelen cobrar. Tiene que deducir los puntos adicionales a lo largo de la vigencia de la hipoteca.

Hipoteca que termina antes del plazo de vigencia convenido. Si distribuye la deducción de los puntos a lo largo de la vigencia de la hipoteca, puede deducir todo saldo restante en el año en que vence la hipoteca. Sin embargo, si la refinancia con el mismo prestamista, no pue-

de deducir ningún saldo restante de los puntos distribuidos a lo largo de la vigencia de dicha hipoteca. En vez de eso, deduzca el saldo restante a lo largo de la vigencia del nuevo préstamo.

Una hipoteca podría vencer antes de lo programado debido al pago por adelantado, refinanciamiento, ejecución de hipoteca o acontecimiento parecido.

Ejemplo. Daniel pagó \$3,000 en puntos en 2004 que tuvo que deducir distribuidos a lo largo de la vigencia de su hipoteca de 15 años. Deduce \$200 en puntos por año. Ha deducido \$2,200 de estos puntos hasta el año 2014, inclusive.

Daniel pagó por adelantado la totalidad de su hipoteca en el año 2015. Puede deducir los \$800 de puntos restantes en el año 2015.

Límites sobre la deducción. No puede deducir la totalidad de los puntos sobre una hipoteca a menos que la misma corresponda a una de las categorías enumeradas anteriormente bajo [Intereses totalmente deducibles](#). Vea la Publicación 936, en inglés, para más información.

Formulario 1098, *Mortgage Interest Statement* (Estado de cuenta de los intereses hipotecarios)

Si usted pagó \$600 o más en intereses hipotecarios (incluidos ciertos puntos) durante el año sobre una hipoteca, generalmente recibirá un Formulario 1098, o estado de cuenta parecido, del titular de la hipoteca. Recibirá el estado de cuenta si le paga intereses a una persona (incluyendo una institución financiera o una sociedad anónima cooperativa de viviendas) en el transcurso de la ocupación o negocio de aquella persona. Una unidad del gobierno se considera una persona para fines de facilitar el estado de cuenta.

El estado de cuenta para cada año debería serle enviado a usted a más tardar el 31 de enero del año siguiente. Una copia de este formulario también le será enviada al *IRS*.

En el estado de cuenta aparecerá el total de los intereses que usted pagó durante el año y si compró una vivienda principal durante el año, también aparecerán en el estado de cuenta los puntos deducibles pagados durante el año, incluidos puntos pagados por el vendedor. Sin embargo, el estado de cuenta no debería mostrar ningún interés que una dependencia del gobierno haya pagado en nombre suyo.

Por regla general, el Formulario 1098 incluirá sólo los puntos que usted puede deducir totalmente en el año en que los pagó. Sin embargo, ciertos puntos no incluidos en el Formulario 1098 también podrían ser deducibles en el año en que los pagó o a lo largo de la vigencia del préstamo. Vea la sección anterior [Puntos](#), para determinar si puede deducir puntos que no aparecen en el Formulario 1098.

Intereses pagados por adelantado en el Formulario 1098. Si pagó intereses por adelantado en el año 2015 devengados en su totalidad para el 15 de enero de 2016, estos intereses pagados por adelantado podrían ser incluidos en el recuadro 1 del Formulario 1098. No obstante, no puede deducir la cantidad pagada por adelantado para enero del año 2016 en el año 2015. (Vea [Intereses pagados por adelantado](#), anteriormente). Tendrá que calcular los intereses devengados en el año 2016 y

restarlos de la cantidad del recuadro 1. Incluirá los intereses para enero del año 2016 con los demás intereses que pague para el año 2016. Vea [Cómo Hacer la Declaración](#), más adelante.

Intereses reembolsados. Si recibió un reembolso de intereses hipotecarios que pagó en exceso en un año anterior, por lo general, recibirá un Formulario 1098 que muestre el reembolso en el recuadro 3. Vea [Reembolsos de intereses](#), anteriormente.

Intereses Procedentes de Inversiones

Esta sección trata sobre los gastos de intereses que quizás podría deducir como inversionista.

Si saca un préstamo para comprar propiedad que tiene con fines de inversión, los intereses que pague son intereses de inversión. Puede deducir intereses de inversión conforme al límite explicado más adelante. Sin embargo, no puede deducir intereses en los que incurrió para generar ingresos exentos de impuestos. Tampoco puede deducir gastos de intereses sobre una doble opción simultánea de compra y venta.

Los intereses de inversión no incluyen intereses hipotecarios sobre una vivienda calificada. Tampoco incluyen intereses que se hayan tenido en cuenta al calcular ingresos o pérdidas provenientes de una actividad pasiva.

Bienes de Inversión

Los bienes que se tienen para fines de inversión incluyen bienes que producen intereses, dividendos, anualidades o regalías no generados en el curso normal de las operaciones de una ocupación o negocio. Además, incluyen bienes que producen ganancias o pérdidas (no generadas en el curso normal de las operaciones de una ocupación o negocio) provenientes de la venta o intercambio comercial de bienes que producen este tipo de ingresos o que se tienen para fines de inversión (a excepción de intereses en una actividad pasiva). Los bienes de inversión también incluyen la participación en una actividad relacionada con su ocupación o negocio en la que usted no participó materialmente (a excepción de una actividad pasiva).

Socios, accionistas y beneficiarios. Para determinar sus intereses de inversión, sume su participación en los intereses de inversión de una sociedad colectiva, sociedad anónima de tipo S, caudal hereditario o fideicomiso más sus demás intereses de inversión.

Asignación de Gastos de Intereses

Si saca un préstamo para fines comerciales o personales además de fines de inversión, tiene que asignar la deuda entre estos fines. Sólo el gasto de intereses de la parte de la deuda que se usa para fines de inversión se considera intereses de inversión. La asignación no se ve afectada por el uso de bienes que garantizan la deuda.

Límite sobre la Dedución

Por regla general, la deducción por gastos de intereses de inversión se limita a la cantidad del ingreso neto de inversiones.

Puede trasladar al año tributario siguiente la cantidad de intereses de inversión que no pudo deducir debido a este límite. Los intereses trasladados se consideran intereses de inversión pagados o acumulados en ese año siguiente.

Puede trasladar al año tributario siguiente intereses de inversión denegados aun si son mayores que su ingreso tributable en el año en que los intereses se pagaron o se acumularon.

Ingresos Netos de Inversiones

Determine la cantidad de sus ingresos netos de inversiones restando sus gastos de inversión (a excepción de los gastos de intereses) de sus ingresos de inversiones.

Ingresos procedentes de inversiones. Por regla general, esto incluye su ingreso bruto proveniente de bienes que se tengan con fines de inversión (tales como intereses, dividendos, anualidades y regalías). El ingreso de inversiones no incluye dividendos del *Alaska Permanent Fund* (Fondo Permanente de Alaska). Tampoco incluye dividendos calificados o ganancias de capital netas a no ser que usted escoja incluirlos.

Si escoge incluir dividendos calificados. Los ingresos de inversiones normalmente no incluyen dividendos calificados, explicados en el [capítulo 8](#). No obstante, puede escoger incluir la totalidad o parte de sus dividendos calificados en los ingresos de inversiones.

Esta opción se hace completando la línea 4g del Formulario 4952, en inglés, según las instrucciones del mismo.

Si escoge incluir alguna cantidad de sus dividendos calificados en los ingresos de inversiones, tendrá que restar esa misma cantidad de los dividendos calificados con derecho a las tasas tributarias más bajas aplicadas a ganancias de capital.

Si escoge incluir ganancias netas de capital. Por regla general, los ingresos de inversiones no incluyen ganancias netas de capital provenientes de la enajenación de bienes de inversión (incluidas distribuciones de ganancias de capital provenientes de fondos mutuos). No obstante, puede escoger incluir la totalidad o parte de sus ganancias netas de capital en los ingresos de inversiones.

Esta opción se hace completando la línea 4g del Formulario 4952, en inglés, según las instrucciones del mismo.

Si escoge incluir alguna cantidad de sus ganancias netas de capital en los ingresos de inversiones, tiene que restar esa misma cantidad de las ganancias netas de capital con derecho a las tasas tributarias más bajas aplicadas a ganancias de capital.

 **Antes de escoger entre las dos opciones, tenga en cuenta el efecto general sobre su obligación tributaria. Compare el impuesto que pagaría si tomara una o ambas opciones con el impuesto si no tomara ninguna de las dos.**

Ingresos de inversiones de un hijo declarados por los padres. Los ingresos de inversiones incluyen la parte del ingreso de intereses y dividendos de su hijo que escoge declarar en su declaración. Si el hijo no tiene dividendos calificados, dividendos del *Alaska Permanent Fund* (Fondo Permanente de Alaska) o distribuciones de ganancias de capital, esta cantidad corresponde a la línea 6 del Formulario 8814, *Parents' Election To Report Child's Interest and Dividends* (Elección de los padres de declarar los intereses y dividendos del hijo), en inglés.

Dividendos calificados del hijo. Si parte de la cantidad que usted declara corresponde a los dividendos calificados de su hijo, esa parte (la cual se declara en la línea 9b del Formulario 1040) generalmente no cuenta como ingreso de inversiones. Sin embargo, puede escoger incluir toda o parte de la misma en los ingresos de inversiones, como se explica en [Si escoge incluir dividendos calificados](#), anteriormente.

Sus ingresos de inversiones también incluyen la cantidad de la línea 12 del Formulario 8814 (o, si corresponde, la cantidad reducida calculada bajo *Dividendos del Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska) del hijo*), tema presentado a continuación.

Dividendos del Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska) del hijo. Si parte de la cantidad que declara corresponde a los dividendos de su hijo del *Alaska Permanent Fund*, dicha parte no cuenta como ingresos de inversiones. Para calcular la cantidad de los ingresos de su hijo que usted puede considerar ingresos de inversiones suyos, empiece con la cantidad que aparece en la línea 6 del Formulario 8814. Multiplique dicha cantidad por un porcentaje que sea igual a los dividendos del *Alaska Permanent Fund* divididos por el total de la línea 4 del Formulario 8814. Reste el resultado de la cantidad de la línea 12 del Formulario 8814.

Distribuciones de las ganancias de capital del hijo. Si parte de la cantidad que usted declara corresponde a distribuciones de las ganancias de capital de su hijo, dicha parte (la cual se declara en la línea 13 del Anexo D o la línea 13 del Formulario 1040) generalmente no cuenta como ingresos de inversiones. Sin embargo, puede escoger incluir la totalidad o parte de la misma en los ingresos de inversiones, como se explica en [Si escoge incluir ganancias netas de capital](#), anteriormente.

Sus ingresos de inversiones también incluyen la cantidad de la línea 12 del Formulario 8814 (o, si corresponde, la cantidad reducida calculada bajo *Dividendos del Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska) del hijo*), anteriormente).

Gastos de inversión. Los gastos de inversión incluyen las deducciones permitidas (a excepción de los gastos de intereses) relacionados directamente con la generación de ingresos de inversión. Los gastos de inversión que se incluyen como deducción detallada miscelánea en el Anexo A (Formulario 1040) son deducciones permisibles después de haberse aplicado el límite del 2% que corresponde a las deducciones detalladas misceláneas. Utilice la cantidad que sea menor entre:

- Los gastos de inversión incluidos en la línea 23 del Anexo A (Formulario 1040) o
- La cantidad de la línea 27 del Anexo A.

Pérdidas de actividades pasivas. Los ingresos o gastos que usted utilizó al calcular su ingreso o pérdida de una actividad pasiva no se incluyen al determinar sus ingresos o gastos de inversión (incluidos gastos de intereses de inversión). Vea la Publicación 925, *Passive Activity and At-Risk Rules* (Actividad pasiva y reglas sobre la cantidad a riesgo), en inglés, para información acerca de las actividades pasivas.

Formulario 4952

Use el Formulario 4952, *Investment Interest Expense Deduction* (Deducción por gastos de intereses de inversión), en inglés, para calcular su deducción por intereses de inversión.

Excepción al uso del Formulario 4952. No tiene que completar el Formulario 4952 ni adjuntarlo a su declaración si reúne todos los requisitos siguientes:

- Sus gastos de intereses de inversión no son mayores que sus ingresos de inversión provenientes de intereses y dividendos ordinarios menos los dividendos calificados.
- No tiene ningún otro gasto de inversión deducible.
- No ha traspasado ningún gasto de interés de inversión del año 2014.

Si reúne todas estas condiciones, puede deducir todos sus intereses de inversión.

Información Adicional

Para más información sobre los intereses de inversión, vea *Interest Expenses* (Gastos de intereses) en el capítulo 3 de la Publicación 550, en inglés.

Cantidades que No Puede Deducir

Algunos pagos de intereses no son deducibles. Ciertos gastos semejantes a los intereses tampoco son deducibles. Los gastos no deducibles incluyen los siguientes:

- Intereses personales (explicados más adelante).
- Cargos por servicios (no obstante, vea [Otras Gastos \(Línea 23\)](#) en el capítulo 28).
- Cargos anuales por tarjetas de crédito.
- Cargos de préstamos.
- Cargos por investigación de crédito.
- Primas de seguro hipotecario y los cargos de financiamiento del Departamento de Asuntos de los Veteranos.
- Intereses para comprar o tener valores exentos de impuestos.

Multas y sanciones. No puede deducir multas y sanciones pagadas a un gobierno por violaciones de la ley, independientemente de su naturaleza.

Intereses Personales

Los intereses personales no son deducibles. Los intereses personales son aquellos intereses que no son intereses hipotecarios de vivienda, intereses de inversión, intereses comerciales u otros intereses deducibles. Incluyen lo siguiente:

- Intereses sobre préstamos de automóvil (a menos que usted use el automóvil para negocios).
- Intereses sobre el impuesto federal, estatal o local sobre el ingreso.
- Cargos por financiamiento de tarjetas de crédito, contratos de venta al por menor a plazos y cuentas de crédito rotativas en los que se ha incurrido por gastos personales.
- Multas por pagos atrasados por una empresa de servicios públicos.

Tabla 23-1. Dónde Deducir los Gastos de Intereses

SI usted tiene...	ENTONCES dedúzcalo en la...	Y para más información pase a la(s)...
intereses deducibles sobre un préstamo de estudios	línea 33 del Formulario 1040 o línea 18 del Formulario 1040A	Publicación 970, en inglés.
intereses deducibles sobre una hipoteca de vivienda y puntos declarados en el Formulario 1098	línea 10 del Anexo A (Formulario 1040)	Publicación 936, en inglés.
intereses deducibles sobre una hipoteca de vivienda no declarados en el Formulario 1098	línea 11 del Anexo A (Formulario 1040)	Publicación 936, en inglés.
puntos deducibles no declarados en el Formulario 1098	línea 12 del Anexo A (Formulario 1040)	Publicación 936, en inglés.
intereses de inversión deducibles (a excepción de intereses en los que se haya incurrido para generar alquileres o regalías)	línea 14 del Anexo A (Formulario 1040)	Publicación 550, en inglés.
intereses comerciales deducibles (no agrícolas)	Anexo C o C-EZ (Formulario 1040)	Publicación 535, en inglés.
intereses deducibles de negocio agrícola	Anexo F (Formulario 1040)	Publicaciones 225 y 535, en inglés.
intereses deducibles en los que se haya incurrido para generar alquileres o regalías	Anexo E (Formulario 1040)	Publicaciones 527 y 535, en inglés.
intereses personales	no deducibles.	



Quizás pueda deducir los intereses que pague sobre un préstamo de estudios calificado. Para más detalles, vea la Publicación 970, Tax Benefits for Education (Beneficios tributarios por estudios), en inglés.

Asignación de Intereses

Si usa los fondos de un préstamo para más de un propósito (por ejemplo, personal y comercial), tiene que asignar los intereses sobre el préstamo para cada uso. Sin embargo, no tiene que asignar intereses hipotecarios de vivienda si son totalmente deducibles, independientemente de cómo se usen los fondos.

Los intereses sobre un préstamo (a excepción de intereses hipotecarios de vivienda totalmente deducibles) se asignan igual que se asigna el préstamo mismo. Esto se hace averiguando cómo se asignaron para usos específicos los desembolsos de los fondos procedentes de la deuda. Para más información sobre cómo hacer esto, vea el capítulo 4 de la Publicación 535, en inglés.

Cómo Hacer la Declaración

Tiene que presentar el Formulario 1040 para deducir los gastos de intereses hipotecarios de vivienda en su declaración de impuestos. La parte donde se deducen los gastos de intereses suele depender de cómo se usen los fondos procedentes del préstamo. Vea la [Tabla 23-1](#) para un resumen de dónde deducir sus gastos de intereses.

Intereses y puntos de una hipoteca de vivienda. Deduzca los intereses y puntos de una

hipoteca de vivienda que le sean declarados a usted en el Formulario 1098, anotándolos en la línea 10 del Anexo A (Formulario 1040). Si usted le pagó a la institución financiera más intereses deducibles que la cantidad que aparece en el Formulario 1098, anote la cantidad deducible que sea mayor en la línea 10. Adjunte un documento escrito explicando la diferencia y escriba "See attached" (Vea el documento adjunto) en letra de molde al lado de la línea 10.

En el caso de los intereses hipotecarios de vivienda que no se le declararon a usted en el Formulario 1098, dedúzcalos en la línea 11 del Anexo A (Formulario 1040). Si le pagó intereses hipotecarios de vivienda a la persona a la cual le compró su vivienda, anote el nombre, dirección y número de identificación del contribuyente (*TIN*, por sus siglas en inglés) de dicha persona en la línea de puntos al lado de la línea 11. El vendedor tiene que darle a usted este número y usted tiene que darle al vendedor su número de identificación del contribuyente. Para este fin, puede utilizar el Formulario W-9(SP), Solicitud y Certificación del Número de Identificación del Contribuyente (o el Formulario W-9, en inglés). La falta de cumplimiento de alguno de estos requisitos podría resultar en una multa de \$50 por cada incumplimiento. El *TIN* puede ser un número de Seguro Social, un número de identificación del contribuyente individual (emittedo por el *IRS*) o un número de identificación del empleador. Vea [Número de Seguro Social](#) en el capítulo 1, para más información sobre los *TIN*.

Si puede declarar una deducción por puntos que no le fueron comunicados en el Formulario 1098, deduzca esos puntos en la línea 12 del Anexo A (Formulario 1040).

Más de un prestatario. Si usted y por lo menos otra persona (que no sea su cónyuge si presenta una declaración conjunta) eran responsables de pagar, y pagaron, los intereses de una hipoteca para su vivienda, y la otra

persona recibió un Formulario 1098 mostrando los intereses pagados durante el año, adjunte un documento escrito a su declaración de impuestos explicándolo. Anote la cantidad de los intereses que cada uno pagó y provea el nombre y la dirección de la persona que recibió el formulario. Deduzca su parte de los intereses en la línea 11 del Anexo A (Formulario 1040) y escriba "See attached" (Vea el documento adjunto) en letra de molde al lado de esta línea.

Del mismo modo, si es el pagador oficial de una hipoteca sobre la cual hay otros prestatarios con derecho a una deducción por los intereses que aparecen en el Formulario 1098 que recibió, deduzca únicamente su parte de los intereses en la línea 10 del Anexo A (Formulario 1040). Usted debe comunicarles a los demás prestatarios qué participación en los intereses tiene cada uno.

Fondos procedentes de una hipoteca utilizados para negocios o inversiones. Si su deducción por intereses hipotecarios de vivienda es limitada pero la totalidad u una parte de los fondos procedentes de la hipoteca se utilizaron para fines comerciales, de inversión o para otras actividades deducibles, vea la [Tabla 23-1](#). La misma indica dónde deducir las partes de los intereses en exceso que correspondan a esas actividades.

Intereses de inversión. Deduzca los intereses de inversión, sujetos a ciertos límites explícados en la Publicación 550, en inglés, anotándolos en la línea 14 del Anexo A (Formulario 1040).

Amortización de primas sobre bonos. Hay varias maneras de tratar las primas que se pagan para comprar bonos tributables. Vea *Bond Premium Amortization* (Amortización de primas sobre bonos) en la Publicación 550, en inglés.

Intereses por regalías o de alquiler que generen ingresos. Deduzca en la Parte I del Anexo E (Formulario 1040) los intereses sobre un préstamo para bienes de alquiler que generen ingresos o bienes que generen regalías y que no se usen en un negocio.

Ejemplo. Usted alquila una parte de su vivienda y saca un préstamo para hacer reparaciones. Puede deducir sólo el pago de intereses de la parte alquilada anotándolo en la Parte I del Anexo E (Formulario 1040). Deduzca el resto del pago de intereses en el Anexo A (Formulario 1040) si son intereses hipotecarios de vivienda deducibles.

24.

Donaciones

Qué hay de nuevo

Slain Officer Family Support Act of 2015 (Ley de 2015 para Apoyo Familiar de Oficial Asesinado), en inglés. Una regla especial corresponde a donaciones hechas en efectivo entre el 1 de enero de 2015 y el 15 de abril de 2015, para beneficio de las familias de los detectives asesinados en Nueva York, Wenjian

Liu o Rafael Ramos. Vea [Donaciones que Puede Deducir](#).

Introducción

Este capítulo explica cómo reclamar una deducción por sus donaciones caritativas. Trata los siguientes temas:

- Tipos de organizaciones a las cuales puede hacer donaciones caritativas deducibles.
- Tipos de donaciones que puede deducir.
- Cuánto puede deducir.
- Qué documentos se deben mantener.
- Cómo declarar sus donaciones caritativas.

Una donación caritativa es un regalo o donación a una organización calificada para el uso de la misma. Es voluntaria y se hace sin recibir, o esperar recibir, nada de igual valor a cambio.

Requisito de presentación del Formulario 1040. Para deducir una donación caritativa, usted tiene que presentar el Formulario 1040 y detallar sus deducciones en el Anexo A. La cantidad de su deducción podría ser limitada si ciertas reglas y límites explicados en este capítulo le corresponden. Los límites se explican con detalle en la Publicación 526, en inglés.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 526 Charitable Contributions** (Donaciones caritativas), en inglés
- 561 Determining the Value of Donated Property** (Cómo determinar el valor de bienes donados), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo A (Formulario 1040) Itemized Deductions** (Deducciones detalladas), en inglés
- 8283 Noncash Charitable Contributions** (Donaciones caritativas que no sean en efectivo), en inglés

Organizaciones que Reúnen los Requisitos para Recibir Donaciones Deducibles

Puede deducir sus donaciones sólo si las hace a una organización calificada. La mayoría de las organizaciones que no sean iglesias y gobiernos tienen que hacer la solicitud correspondiente al IRS para convertirse en una organización calificada.

Cómo saber si una organización reúne los requisitos para recibir donaciones caritativas deducibles. Se puede preguntar a cualquier organización si es una organización calificada, y la mayoría podrá decírselo. También podría visitar [IRS.gov](#) y pulsar en *Tools* (Herramientas) y luego en *Exempt Organizations Select check* (Búsqueda y comprobación de orga-

nizaciones exentas) en [www.irs.gov/Charities-&Non-Profits/Exempt-Organizations-Select-Check](#). Esta herramienta electrónica le permite buscar cuáles organizaciones pueden recibir donaciones caritativas deducibles.

Tipos de Organizaciones Calificadas

Generalmente, sólo los tipos de organizaciones siguientes pueden ser organizaciones calificadas:

1. Un fondo para beneficencia social, sociedad anónima, fideicomiso, fondo o fundación establecidos u organizados bajo las leyes de los Estados Unidos, de cualquier estado, del Distrito de Columbia o de cualquier posesión de los Estados Unidos (incluyendo Puerto Rico). Sin embargo, tiene que estar organizado y administrado sólo con fines caritativos, religiosos, científicos, literarios, educativos o para la prevención de crueldad hacia niños o animales. Ciertas organizaciones que promuevan competencias nacionales o internacionales de deportes para jugadores no profesionales también reúnen los requisitos.
 2. Organizaciones de veteranos de guerra, incluyendo puestos, grupos auxiliares, fideicomisos o fundaciones organizados en los Estados Unidos o cualquiera de sus posesiones (incluyendo Puerto Rico).
 3. Sociedades, órdenes y asociaciones fraternales nacionales que operen bajo el sistema de logias. (La donación que haga a este tipo de organización es deducible sólo si se va a usar exclusivamente para propósitos caritativos, religiosos, científicos, literarios o educativos o para la prevención de crueldad hacia niños o animales).
 4. Ciertas empresas o sociedades anónimas de cementerios sin fines de lucro. (La donación que haga a este tipo de organización no es deducible si se puede usar para el mantenimiento de un espacio particular del cementerio o una cripta de mausoleo).
 5. Los Estados Unidos o cualquier estado, el Distrito de Columbia, una posesión de los Estados Unidos (incluyendo Puerto Rico), una subdivisión política de un estado o posesión de los Estados Unidos o un gobierno tribal de los indios de los Estados Unidos o cualquiera de sus subdivisiones que lleven a cabo funciones gubernamentales sustanciales. (La donación que haga a este tipo de organización es deducible sólo si se va a usar exclusivamente para fines públicos).
- Ejemplos.** La siguiente lista da algunos ejemplos de organizaciones calificadas:
- Iglesias, una convención o asociación de iglesias, templos, sinagogas, mezquitas y otras organizaciones religiosas.
 - La mayoría de las organizaciones caritativas sin fines de lucro, tal como la Cruz Roja de los Estados Unidos o el *United Way*.
 - La mayoría de las organizaciones educativas sin fines de lucro, incluidos *Boy Scouts of America*, *Girl Scouts of America*, colegios universitarios y museos. Esto incluye también guarderías sin fines de lucro que proveen servicios de cuidados de niños al público en general sólo si sería razonable declarar que todos los cuidados

se proveen para permitir que los padres y tutores de dichos niños trabajen y ganen ingresos. Sin embargo, si su donación sustituye a la matrícula u otros cargos de inscripción, no es deducible como donación caritativa, como se explica más adelante bajo [Donaciones que no Puede Deducir](#).

- Hospitalas y organizaciones de investigación médica sin fines de lucro.
- Programas de energía para casos de emergencia ofrecidos por las empresas de servicios públicos, siempre que la empresa sea representante de una organización caritativa que presta ayuda a personas que necesiten energía en caso de emergencia.
- Cuerpos de bomberos voluntarios sin fines de lucro.
- Organizaciones sin fines de lucro que desarrollan y mantienen parques públicos e instalaciones recreativas.
- Organizaciones de defensa civil.

Ciertas organizaciones caritativas extranjeras. Conforme a los tratados tributarios con Canadá, Israel y México, usted posiblemente pueda deducir sus donaciones a ciertas organizaciones caritativas canadienses, israelíes o mexicanas. Generalmente, usted debe tener fuentes de ingresos que provienen de ese país para hacerlo. Si desea más información sobre la deducción de sus donaciones a organizaciones caritativas canadienses, vea la Publicación 597, *Information on the United States–Canada Income Tax Treaty* (Información sobre el tratado tributario entre Estados Unidos y Canadá), en inglés. Si necesita más información sobre cómo calcular sus donaciones a organizaciones caritativas mexicanas e israelíes, vea la Publicación 526, en inglés.

Donaciones que Puede Deducir

Generalmente, puede deducir donaciones de dinero o bienes que usted haga a una organización calificada o que son para el uso de la misma. Una donación es "para el uso de" una organización calificada cuando se mantiene en un fideicomiso ejecutable por ley para la organización calificada o conforme a un acuerdo legal semejante. Las donaciones tienen que hacerse a una organización calificada sin apartarse para uso de una persona específica.

Slain Officer Family Support Act of 2015 (Ley de 2015 para Apoyo Familiar de Oficial Asesinado), en inglés. Si usted hizo una donación para el alivio de las familias de los detectives asesinados del Departamento de Policía de Nueva York, Wenjian Liu o Rafael Ramos, podría considerar dicha donación hecha en 2014.

Para la donación ser considerada hecha en 2014, tiene que haber sido efectuada:

- En efectivo;
- Entre el 1 de enero y el 15 de abril de 2015; y
- Para el alivio de las familias de los detectives asesinados.



Si hizo su donación por teléfono, mantenga su factura de teléfono que muestra el nombre a quien usted le hizo la donación, la fecha en que hizo la donación, y la cantidad de dicha donación. Vea [Documentación que se Debe Mantener](#).

Si dona propiedad a una organización calificada, normalmente puede deducir el valor justo de mercado de la propiedad al momento de la donación. Vea [Donaciones de Bienes](#), más adelante, en este capítulo.

Su deducción por donaciones caritativas generalmente no puede superar el 50% de su ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés), pero en algunos casos podrían corresponder límites del 20% y 30%. Vea [Límites sobre Deducciones](#), más adelante.

Además el total de la deducción por donaciones caritativas y otras deducciones detalladas pueden ser limitadas. Vea el [capítulo 29](#).

En la [Tabla 24-1](#), hay algunos ejemplos de donaciones que puede deducir y otras que no puede deducir.

Donaciones de las Cuales Usted se Beneficia

Si recibe un beneficio por haber hecho una donación a una organización calificada, puede deducir sólo la cantidad de la donación que sea mayor que el valor del beneficio que recibe. También, vea [Donaciones de las Cuales Usted se Beneficia](#) bajo [Donaciones que no Puede Deducir](#), más adelante.

Si le paga a una organización calificada más del valor justo de mercado por mercancía, bienes o servicios, la cantidad que excede del valor del artículo puede considerarse una donación caritativa. Para que la cantidad excedente reúna los requisitos, tiene que pagarla con la intención de hacer una donación caritativa.

Ejemplo 1. Usted paga \$65 por una entrada a una cena y baile en una iglesia. El pago completo de \$65 va destinado a la iglesia. La entrada a la cena y baile tiene un valor justo de mercado de \$25. Cuando compra la entrada, sabe que el valor de la misma es menos de lo que usted pagó. Para calcular la cantidad de su donación caritativa, reste el valor del beneficio recibido (\$25) del total que pagó (\$65). Puede deducir \$40 como una donación hecha a la iglesia.

Ejemplo 2. En una subasta dirigida por una organización caritativa para recaudar fondos, usted paga \$600 por una estancia de una semana en una casa en la playa. La cantidad que pagó no es mayor que el valor justo de mercado de alquiler. Usted no ha hecho una donación caritativa deducible.

Eventos deportivos. Si hace un pago a una universidad o colegio universitario o en beneficio de los mismos, y, como resultado, recibe los derechos de comprar entradas para un evento deportivo en el estadio de deportes de la universidad o colegio universitario, puede deducir el 80% del pago como una donación caritativa.

Si alguna parte de su pago es para entradas (y no le da derecho a comprar las mismas), dicha parte no es deducible. Reste el precio de las entradas de su pago. Puede deducir el 80% de la cantidad restante como donación caritativa.

Ejemplo 1. Usted paga \$300 al año por afiliarse a un programa de becas deportivas de

una universidad. El único beneficio de la afiliación es tener el derecho de comprar un boleto de temporada, dándole derecho a un asiento en un área especial del estadio para los partidos de fútbol americano de la universidad. Puede deducir \$240 (el 80% de \$300) como donación caritativa.

Ejemplo 2. Los hechos son iguales a los del **Ejemplo 1** salvo que su pago de \$300 incluyó la compra de un boleto de temporada al precio estipulado de \$120. Tiene que restar el precio normal de un boleto (\$120) de su pago de \$300. El resultado es \$180. Su donación caritativa es \$144 (el 80% de \$180).

Eventos benéficos de caridad. Si le paga a una organización calificada más que el valor justo de mercado por el derecho de asistir a un baile, banquete, espectáculo, evento deportivo u otro evento benéfico, puede deducir sólo la cantidad que supere el valor de los privilegios u otros beneficios que reciba.

Si hay un cargo establecido por el evento, dicho cargo es el valor de su beneficio. Si no hay ningún cargo establecido, el valor razonable del derecho de asistir al evento se considera el valor de su beneficio. El hecho de usar o no usar los boletos de entrada u otros privilegios no cambia la cantidad que puede deducir. Sin embargo, si devuelve el boleto de entrada a la organización calificada para reventa, sí puede deducir la cantidad completa que pagó por el boleto de entrada.

 PRECAUCIÓN *Aun si el boleto u otro comprobante de pago indica que el pago es una "donación", eso no significa que pueda deducir la cantidad completa. Si el boleto muestra el precio de entrada y la cantidad de la donación, sí puede deducir la cantidad de dicha donación.*

Ejemplo. Usted paga \$40 por un boleto para ver una película en beneficio de una organización calificada. El boleto tiene impreso "Donación: \$40". Si el precio habitual de la película es \$8, su donación es \$32 (pago de \$40 menos el precio habitual de \$8).

Cuota o cargos de afiliación. Es posible que pueda deducir cargos o cuotas de afiliación que le paga a una organización calificada. Sin embargo, puede deducir sólo la cantidad que supere el valor de los beneficios que recibió.

No puede deducir honorarios, cargos o cuotas pagados a clubes y otras organizaciones sociales. Éstas no son organizaciones calificadas.

Ciertos beneficios de afiliación pueden ignorarse. Tanto usted como la organización pueden ignorar los siguientes beneficios de afiliación si usted los recibe a cambio de un pago anual de \$75 o menos.

1. Cualquier derecho o privilegio, que no sea aquél tratado bajo [Eventos deportivos](#), anteriormente, que pueda usar frecuentemente mientras sea miembro, tales como:
 - a. Entrada gratuita o rebajada a las instalaciones o eventos de la organización,
 - b. Estacionamiento gratuito o rebajado,
 - c. Acceso privilegiado a bienes o servicios y
 - d. Descuentos en la compra de bienes o servicios.
2. Mientras usted sea miembro, la entrada a eventos a los cuales sólo puedan asistir miembros de la organización si dicha organización ha estimado adecuadamente

Tabla 24-1. Ejemplos de Donaciones Caritativas —Verificación Rápida

Deductibles como Donaciones Caritativas	No Deductibles como Donaciones Caritativas
Dinero o propiedad que done a:	Dinero o propiedad que done a:
<ul style="list-style-type: none"> • Iglesias, sinagogas, templos, mezquitas y otras organizaciones religiosas • Gobiernos federales, estatales y locales, si su donación es exclusivamente para propósitos públicos (por ejemplo, una donación para reducir la deuda pública o mantener un parque público) • Escuelas y hospitales sin fines de lucro • <i>The Salvation Army</i> (Ejército de Salvación), Cruz Roja de los Estados Unidos, CARE, Goodwill Industries, United Way, Boy Scouts of America, Girl Scouts of America, Boys & Girls Clubs of America, etcétera • Grupos de veteranos de guerra 	<ul style="list-style-type: none"> • Ligas cívicas, clubes sociales o clubes de deportes, sindicatos y cámaras de comercio • Organizaciones extranjeras (excepto ciertas caridades canadienses, israelíes y mexicanas) • Grupos operados con fines de lucro personal • Grupos cuyo propósito es presionar para que se hagan cambios a la ley • Asociaciones de propietarios de vivienda • Personas físicas • Grupos políticos o candidatos a cargos públicos
Gastos que pague por un estudiante que viva con usted, patrocinado por una organización calificada	Costo de billetes de rifa, bingo o lotería
Gastos de bolsillo que tenga al prestar servicios voluntarios a una organización calificada	<p>Cuotas, cargos o facturas pagados a clubes, logias, órdenes fraternales o grupos similares</p> <p>Costo de matrícula</p> <p>Valor de su tiempo o servicios</p> <p>Valor de sangre donada a un banco de sangre</p>

que el costo por persona (excluidos todos los gastos generales) no será más de \$10.50.

Artículos simbólicos. Usted no tiene que reducir su donación por el valor de ningún beneficio que reciba si se cumple lo siguiente:

1. Usted sólo recibe un pequeño artículo u otro beneficio de valor simbólico.
 2. La organización calificada determina correctamente que el valor del artículo o beneficio que recibió no es sustancial y le informa que puede deducir la totalidad de su pago.
- Declaración por escrito.** Una organización calificada tiene que darle una declaración por escrito si usted hace un pago a la misma superior a \$75, si ésta es en parte una donación y en parte a cambio de bienes o servicios. Dicha declaración tiene que decir que puede deducir sólo la cantidad del pago que supere al valor de los bienes o servicios que usted recibió. También tiene que darle un cálculo aproximado de buena fe del valor de esos bienes o servicios.
- La organización le puede dar la declaración escrita cuando la solicite o cuando reciba el pago de usted.
- Excepción.** Una organización no tendrá que darle esta declaración escrita si se cumple alguna de las siguientes afirmaciones:
1. La organización:

- a. Es una organización gubernamental descrita en el (5) bajo [Tipos de](#)

3. Es un estudiante a tiempo completo en el grado 12 o un grado inferior en una escuela de los Estados Unidos.



Puede deducir hasta \$50 al mes por cada mes natural completo que el estudiante vive con usted. Todo mes en las condiciones desde la (1) hasta la (3) se cumplen por 15 días o más, cuenta como un mes completo.

Para información adicional, vea *Expenses Paid for Student Living With You* (Gastos pagados para un estudiante que vive con usted) en la Publicación 526, en inglés.

Programa de intercambio mutuo. No puede deducir los costos relacionados con un estudiante extranjero que viva en su hogar bajo un programa de intercambio mutuo a través del cual su hijo vivirá con una familia en un país extranjero.

Gastos de Bolsillo al Prestar Servicios

Aunque no puede deducir el valor de los servicios que haya prestado a una organización calificada, es posible que pueda deducir algunos gastos pagados al prestarlos. Los gastos tienen que ser:

- Gastos que no hayan sido reembolsados;
- Directamente relacionados con los servicios;
- Gastos que tuvo sólo debido a los servicios que prestó; y
- Gastos que no sean gastos personales, diarios o de familia.

La [Tabla 24-2](#) contiene preguntas y respuestas aplicables a algunas personas que ofrecen sus servicios como voluntarios.

Convenciones. Si es representante elegido para asistir a una convención de una organización calificada, puede deducir gastos no reembolsados por viajes y transporte, incluyendo una cantidad razonable por comida y alojamiento, mientras pasa la noche fuera de su casa por razones de la convención. No obstante, vea [Viajes](#), más adelante.

No puede deducir gastos personales por turismo, fiestas organizadas para excursiones de pesca, boletos de entrada para el teatro o clubes nocturnos. Tampoco puede deducir gastos de transporte, comida y alojamiento ni otros gastos por su cónyuge o sus hijos.

No puede deducir sus gastos por asistir a una convención religiosa si va sólo como miembro de su iglesia y no como un representante elegido. Sin embargo, puede deducir gastos no reembolsados que estén directamente relacionados con prestar servicios en nombre de su iglesia durante la convención.

Uniformes. Puede deducir el costo y mantenimiento de uniformes que no sean apropiados para uso cotidiano y que usted tenga que llevar puestos mientras presta servicios donados para una institución benéfica.

Padres de crianza. Usted posiblemente pueda deducir como donación caritativa algunos de los costos de ser padre o madre de crianza (proveedor de cuidado de crianza) si no tiene un fin de lucro al proveer dicho cuidado de crianza y, de hecho, no obtiene lucro alguno. Las personas que usted acoja en su hogar para cuidado de crianza tienen que ser nombradas por una organización calificada.

Gastos Pagados a Nombre de un Estudiante que Vive con Usted

Usted posiblemente pueda deducir algunos de los gastos ocasionados por haber hospedado a un estudiante. Puede deducir gastos calificados por un estudiante extranjero o estadounidense que:

1. Viva en su hogar conforme a un acuerdo escrito entre usted y una organización calificada como parte de un programa de la misma para proveerle oportunidades educativas al estudiante,
2. No es su pariente o dependiente y

Tabla 24-2. Preguntas de Voluntarios y sus Respuestas

Si hace trabajo voluntario para una organización calificada, las siguientes preguntas y respuestas podrían corresponderle. Todas las reglas explicadas en este capítulo también corresponden. Vea, en específico, Gastos de Bolsillo al Prestar Servicios , más adelante.	
Pregunta	Respuesta
Hago trabajo voluntario 6 horas a la semana en la oficina de una organización calificada. A la recepcionista se le paga \$10 por hora por el mismo trabajo que hago yo. ¿Puedo deducir \$60 a la semana por mi tiempo?	No, no puede deducir el valor de su tiempo o servicios.
La oficina está ubicada a 30 millas de mi hogar. ¿Puedo deducir algunos de mis gastos de automóvil por estos viajes?	Sí, puede deducir los gastos de gasolina y aceite que estén directamente relacionados con los viajes de ida y vuelta del sitio donde usted es voluntario. Si no quiere calcular los gastos reales, puede deducir 14 centavos por cada milla.
Hago trabajo voluntario como asistente de enfermera de la Cruz Roja en un hospital. ¿Puedo deducir el costo de los uniformes que tengo que usar?	Sí, puede deducir el costo de comprar y lavar sus uniformes si el hospital es una organización calificada, los uniformes no son apropiados para uso cotidiano y tiene que llevarlos puestos cuando haga su trabajo voluntario.
Le pago a una persona para cuidar de mis hijos mientras trabajo como voluntario para una organización calificada. ¿Puedo deducir esos gastos?	No, no puede deducir pagos por gastos de cuidado de niños como una donación caritativa, aun si son necesarios para que usted pueda hacer trabajo voluntario. (Si tiene gastos de cuidado de niños para poder hacer trabajo remunerado, vea el capítulo 32).

Puede deducir gastos que reúnan los siguientes requisitos:

1. Son gastos de bolsillo por dar de comer, vestir y cuidar al hijo de crianza y no han sido reembolsados.
2. Son gastos incurridos principalmente para beneficiar a la organización calificada.

Puede que los gastos no reembolsados que no pueda deducir como donaciones caritativas sean considerados manutención provista por usted al determinar si puede reclamar al hijo de crianza como dependiente. Para más detalles, vea el [capítulo 3](#).

Ejemplo. Usted cuidó de una hija de crianza porque quería adoptarla, no para beneficiar a la agencia que la colocó en su hogar. Los gastos que haya tenido y que no hayan sido reembolsados no se pueden deducir como donaciones caritativas.

Gastos de automóvil. Puede deducir como donación caritativa gastos de bolsillo no reembolsados, como el costo de gasolina y aceite, que estén directamente relacionados con el uso de su automóvil para prestar servicios a una organización caritativa. No puede deducir gastos generales por reparaciones y mantenimiento, depreciación, cargos de matrícula o los costos de llantas o seguro.

Si no quiere deducir sus gastos reales, puede de usar una tarifa estándar por milla de 14 centavos para calcular su donación.

Puede deducir gastos de estacionamiento y peaje independientemente de si deduce sus gastos reales o la tarifa estándar por milla.

Tiene que mantener documentación escrita confiable de los gastos de automóvil. Para más información, vea [Gastos de automóvil](#) bajo [Documentación que se Debe Mantener](#), más adelante.

Viajes. Generalmente, puede reclamar una deducción por donaciones caritativas por gastos de viaje en los que ha incurrido necesariamente mientras esté fuera de su domicilio prestando servicios para una organización caritativa, sólo si el viaje no incluye ningún elemento significativo de placer personal, recreación o vacaciones.

Esto es aplicable tanto si usted paga los gastos directamente o indirectamente. Usted paga los gastos indirectamente si le hace un pago a la organización caritativa y dicha institución le paga a usted sus gastos de viaje.

La deducción por gastos de viaje no le será denegada sencillamente porque disfrute de proveer servicios a la organización caritativa. Aun si usted disfruta del viaje, puede reclamar una deducción por donación caritativa por sus gastos de viaje si está de servicio en un sentido verdadero e íntegro durante todo el viaje. No obstante, si tiene sólo tareas menores, o si durante partes significativas del viaje no tiene ninguna tarea, no puede deducir sus gastos de viaje.

Ejemplo 1. Usted es jefe de un grupo juvenil exento de impuestos y lleva al grupo a acampar. Es responsable de dirigir la instalación del campamento y proveer supervisión adulta para otras actividades durante todo el viaje. Participa en las actividades del grupo y disfruta del tiempo que pasa con los integrantes del mismo. Usted dirige el levantamiento del campamento y transporta al grupo de regreso a casa. Usted puede deducir sus gastos de viaje.

Ejemplo 2. Usted va de una isla a otra en velero y pasa 8 horas al día contando ballenas y otras formas de vida marina. El proyecto es auspiciado por una organización caritativa. En la mayoría de las circunstancias, no puede deducir sus gastos.

Ejemplo 3. Usted trabaja varias horas cada mañana en una excavación arqueológica patrocinada por una organización caritativa. El resto del día lo tiene libre para dedicarse al recreo y turismo. No puede tomar una deducción por donación caritativa aunque trabaje muy duro durante esas pocas horas.

Ejemplo 4. Usted pasa el día entero asistiendo a la conferencia regional de una organización caritativa como representante elegido. Por la tarde, va al teatro. Puede declarar sus gastos de viaje como donaciones caritativas, pero no puede declarar los gastos de la tarde que usted pasó en el teatro.

Asignación para gastos diarios (viáticos). Si provee servicios para una organización calificada y recibe un estipendio diario para cubrir gastos de viaje razonables, incluyendo comidas y alojamiento mientras pasa la noche fuera de su domicilio, tendrá que incluir en su ingreso cualquier parte del estipendio que sea mayor que sus gastos de viaje deducibles. Tal vez pueda deducir los gastos de viaje necesarios que sean mayores que el estipendio.

Gastos de viaje deducibles. Éstos incluyen:

- Transporte en avión, tren y autobús;
- Gastos de bolsillo por el automóvil;
- Tarifas de taxi y otros gastos de transporte entre el aeropuerto o estación y su hotel;
- Costos de alojamiento; y
- Costo de comidas.

Debido a que estos gastos de viaje no están relacionados con los negocios, dichos gastos no están sujetos a los mismos límites que los gastos relacionados con los negocios. Para información sobre gastos de viaje de negocios, vea [Gastos de Viaje](#) en el capítulo 26.

Donaciones que no Puede Deducir

Hay algunas donaciones que no puede deducir, tales como aquéllas hechas a personas específicas y aquéllas hechas a organizaciones no calificadas. (Vea [Donaciones Hechas a Personas Físicas](#) y [Donaciones Hechas a Organizaciones no Calificadas](#), más adelante). Hay otras por las cuales usted puede deducir sólo una parte, como se explica más adelante bajo [Donaciones de las Cuales Usted se Beneficia](#).

Donaciones Hechas a Personas Físicas

No puede deducir donaciones hechas a personas físicas específicas, incluyendo las siguientes:

- Donaciones hechas a sociedades fraternales para el propósito de pagar gastos médicos o gastos fúnebres de miembros fallecidos.
- Donaciones hechas a personas necesitadas o dignas de ayuda. No puede deducir estas donaciones aun si las hace a una organización calificada si las hace a nombre de una persona específica. Pero puede deducir una donación a una organización calificada que ayude a personas necesitadas o dignas de ayuda si usted no indica que su donación es para una persona específica.
- Pagos hechos a un miembro del clero que él o ella pueda gastar a gusto suyo; por ejemplo, pagos por gastos personales.
- Gastos que usted pague por otra persona que provea servicios a una organización calificada.

Ejemplo. Su hijo trabaja como misionero. Usted paga sus gastos. No puede reclamar una deducción por los gastos no reembolsados de su hijo relacionados con la prestación de sus servicios.

- Pagos hechos a un hospital por el cuidado de un paciente específico o por servicios prestados a un paciente específico. No puede deducir estos pagos aunque el hospital esté administrado por una ciudad, estado u otra organización calificada.

 **Si hizo una donación después del 31 de diciembre de 2014 para el alivio de las familias de los detectives asesinados del Departamento de Policía de Nueva York, Wenjian Liu y Rafael Ramos, esta donación no es considerada una donación a una persona específica. Vea Slain Officer Family Support Act of 2015 (Ley de 2015 para Apoyo Familiar de Oficial Asesinado).**

Donaciones Hechas a Organizaciones no Calificadas

No puede deducir donaciones hechas a organizaciones que no reúnan los requisitos para recibir donaciones deducibles, incluyendo las siguientes:

1. Ciertos colegios de abogados estatales si:
 - a. El colegio de abogados no es una subdivisión política de un estado,
 - b. El colegio de abogados tiene propósitos privados además de propósitos públicos, tal como promover los intereses profesionales de sus miembros, y
 - c. La donación hecha por usted no tiene restricciones y puede ser usada para propósitos privados.
2. Cámaras de comercio y otras asociaciones u organizaciones comerciales (pero vea el [capítulo 28](#)).
3. Asociaciones y ligas cívicas.
4. Clubes sociales.

5. La mayoría de las organizaciones extranjeras (excepto ciertas organizaciones caritativas canadienses, israelíes o mexicanas). Para más detalles, vea la Publicación 526, en inglés.
6. Asociaciones de propietarios de viviendas.
7. Sindicatos laborales (pero vea el [capítulo 28](#)).
8. Organizaciones y candidatos políticos.

Donaciones de las Cuales Usted se Beneficia

Si recibe o espera recibir un beneficio financiero o económico a raíz de haber hecho una donación a una organización calificada, no puede deducir la parte de la donación que represente el valor del beneficio que recibe. Vea [Donaciones de las Cuales Usted se Beneficia](#) bajo [Donaciones que Puede Deducir](#), anteriormente. Estas donaciones incluyen lo siguiente:

- Donaciones por cabildos. Esto incluye cantidades cuyo uso usted destine para influir en legislación específica, o en relación con la misma.
- Donaciones hechas a un hogar para personas de la tercera edad que sean para alojamiento, comida, mantenimiento o el derecho de ingresar a dicho hogar. Además, si la cantidad de su donación depende del tipo o tamaño de apartamento que usted va a ocupar, no es una donación caritativa.
- Costos de rifas, bingo, lotería, etcétera. No puede deducir como una donación caritativa cantidades que pague para comprar boletos de rifa o lotería o para jugar al bingo u otros juegos de azar. Para información sobre cómo declarar ganancias y pérdidas de juego, vea [Ganancias de Juegos y Apuestas](#) en el capítulo 12 y [Pérdidas de Apuestas y Juegos de Azar hasta la Cantidad de sus Ganancias de Juego](#) en el capítulo 28.
- Cuotas pagadas a órdenes fraternales y grupos parecidos. No obstante, vea la sección anterior [Cuota o cargos de afiliación](#) bajo [Donaciones que Puede Deducir](#).
- Costos de matrícula o cantidades que pague en su lugar. No puede deducir como donación caritativa las cantidades que pague por costos de matrícula, aunque las pague para que niños asistan a escuelas parroquiales o guarderías calificadas que operan sin fines de lucro. Tampoco puede deducir cantidad fija alguna que tenga que pagar además del cargo por matrícula de una escuela privada, o en lugar del mismo, aunque haya sido designada como una "donación".

Valor de Tiempo o Servicios

No puede deducir el valor de su tiempo o servicios, incluyendo:

- Donaciones de sangre hechas a la Cruz Roja de los Estados Unidos o a bancos de sangre y
- El valor de ingresos perdidos mientras trabaja como voluntario sin remuneración para una organización calificada.

Gastos Personales

No puede deducir gastos personales, diarios o de familia, tales como los siguientes:

- El costo de comidas que consuma mientras presta servicios para una organización calificada a menos que sea necesario pasar la noche fuera de su hogar mientras presta los servicios.
- Gastos de adopción, incluidos los cargos que se le pagan a una agencia de adopción y los costos de alojar a un niño en su hogar antes de que la adopción sea final (pero vea [Crédito por Adopción](#) en el capítulo 38 y las Instrucciones del Formulario 8839, *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados), en inglés). Además, es posible que pueda reclamar una exención por el hijo. Vea [Hijo adoptivo](#) en el [capítulo 3](#).

Cargos de Tasación

Los cargos que pague para averiguar el valor justo de mercado de bienes donados no se pueden deducir como donaciones (vea el [capítulo 28](#)).

Donaciones de Bienes

Si dona bienes a una organización calificada, la cantidad de su donación caritativa suele ser el valor justo de mercado de los bienes al momento de hacer la donación. Sin embargo, si el valor de los bienes ha aumentado, es posible que se vea obligado a hacer ajustes a la cantidad de la deducción. Vea [Donación de Bienes Cuyo Valor ha Aumentado](#), más adelante.

Para información acerca de la documentación que necesita mantener y la información que tiene que entregar junto con su declaración de impuestos si dona bienes, vea [Documentación que se Debe Mantener](#) y [Cómo Declarar las Donaciones Caritativas](#), más adelante.

Ropa y artículos domésticos. Si dona ropa o artículos domésticos, la ropa o artículos domésticos tienen que estar, como mínimo, en buenas condiciones, para que usted poder reclamar una deducción correspondiente a dichos artículos.

Excepción. Puede deducir la donación de una prenda de vestir o enseres domésticos que no estén, como mínimo, en buen estado, si declara una deducción de más de \$500 por éstos e incluye junto con su declaración de impuestos una valoración calificada de los mismos.

Artículos domésticos. Los artículos domésticos incluyen:

- Muebles y mobiliario,
- Equipo electrónico,
- Enseres eléctricos,
- Ropa de cama y
- Otros artículos semejantes.

Los artículos domésticos no incluyen:

- Alimentos;
- Pinturas, antigüedades y otros objetos de arte;
- Joyas y gemas; y
- Colecciones.

Automóviles, barcos y aviones. Las siguientes reglas corresponden a toda donación de un vehículo que reúna los requisitos.

Un vehículo que reúne los requisitos es:

- Un automóvil o todo vehículo de motor fabricado principalmente para uso en carreteras, caminos y carreteras públicas;
- Un barco; o
- Un avión.

Deducción de más de \$500. Si dona un vehículo que reúna los requisitos con valor justo de mercado declarado de más de \$500, puede deducir la cantidad que sea menor entre las siguientes:

- Las ganancias brutas procedentes de la venta del vehículo por la organización o
- El valor justo de mercado del vehículo en la fecha de la donación. Si el valor justo de mercado del vehículo era mayor a su costo u otra base, es posible que tenga que reducir el valor justo de mercado para obtener la cantidad deducible, según se describe bajo [Donación de Bienes Cuyo Valor ha Aumentado](#), más adelante.

Formulario 1098-C. Tiene que adjuntar a su declaración de impuestos la Copia B del Formulario 1098-C, *Contributions of Motor Vehicles, Boats, and Airplanes* (Donaciones de vehículos motorizados, barcos y aviones), en inglés, u otra declaración escrita que contenga la misma información que el Formulario 1098-C que usted recibió de la organización. El Formulario 1098-C (u otra declaración escrita) mostrará la ganancia bruta procedente de la venta del vehículo.

Si presenta la declaración por vía electrónica, tiene que:

- adjuntar la Copia B del Formulario 1098-C al Formulario 8453(SP) (o al Formulario 8453, en inglés) y enviar dichos formularios al IRS o
- adjuntar la Copia B del Formulario 1098-C como documento de tipo PDF si su programa de computadora lo permite.

Si usted no adjunta el Formulario 1098-C (u otra declaración escrita), no puede deducir su donación.

Tiene que obtener el Formulario 1098-C (u otra declaración escrita) dentro de los 30 días a partir de la venta del vehículo. Si le corresponde la **Excepción 1 ó 2** (descritas más adelante), tiene que obtener el Formulario 1098-C (u otra declaración escrita) dentro de los 30 días de la donación.

Se acerca el plazo para la presentación de la declaración y aún no tiene el Formulario 1098-C. Si se acerca el plazo para la presentación de la declaración y aún no ha recibido el Formulario 1098-C, usted tiene dos opciones:

- Solicitar una prórroga automática de 6 meses para presentar la declaración. Puede obtener esta prórroga mediante la presentación del Formulario 4868(SP), Solicitud de Prórroga Automática para Presentar la Declaración de Impuestos sobre el Ingreso Personal de los Estados Unidos (o el Formulario 4868, *Application for Automatic Extension of Time To File U.S. Individual Income Tax Return*, en inglés). Para más información, vea [Prórroga Automática](#) en el capítulo 1.
- Presentar la declaración de impuestos dentro del plazo sin reclamar la deducción por el vehículo que reúne los requisitos.

Después de haber recibido el Formulario 1098-C, puede presentar una declaración enmendada, es decir, el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada de impuestos sobre el ingreso personal de los Estados Unidos), en inglés, para reclamar la deducción. Adjunte la Copia B del Formulario 1098-C (u otra declaración escrita) a la declaración enmendada. Para obtener más información sobre las declaraciones enmendadas, vea [Declaraciones Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso](#) en el capítulo 1.

Excepciones. Existen dos excepciones a las reglas relativas a las deducciones de más de \$500 que se acaban de explicar.

Excepción 1: vehículo usado o mejorado por la organización. Si la organización calificada hace uso significativo del vehículo, o le hace mejoras materiales al mismo antes de traspasarlo, normalmente puede deducir el valor justo de mercado del vehículo al momento de la donación. No obstante, si el valor justo de mercado del vehículo era mayor a su costo u otra base, es posible que tenga que reducir el valor justo de mercado para obtener la cantidad deducible, según se describe en [Donación de Bienes Cuyo Valor ha Aumentado](#), más adelante. El Formulario 1098-C (u otra declaración escrita) indicará si corresponde esta excepción.

Excepción 2: vehículo donado o vendido a una persona necesitada. Si la organización calificada regala el vehículo o lo vende a un precio mucho menor que el valor justo de mercado a una persona necesitada para promover los fines caritativos de la organización, generalmente puede deducir el valor justo de mercado del vehículo al momento de la donación. No obstante, si el valor justo de mercado del vehículo era mayor a su costo u otra base, es posible que tenga que reducir el valor justo de mercado para obtener la cantidad deducible, según se describe en [Donación de Bienes Cuyo Valor ha Aumentado](#), más adelante. El Formulario 1098-C (u otra declaración escrita) indicará si corresponde esta excepción.

Esta excepción no corresponde si la organización vende el vehículo en una subasta. En tal caso, no puede deducir el valor justo de mercado del vehículo.

Ejemplo. Anita dona un automóvil usado a una organización calificada. Ella lo compró hace 3 años por \$9,000. Una guía de automóviles usados muestra el valor justo de mercado de \$6,000 para ese tipo de automóvil. No obstante, Anita recibe un Formulario 1098-C de la organización que indica que el automóvil fue vendido por \$2,900. Ni la **Excepción 1** ni la **Excepción 2** corresponde. Si Anita detalla sus deducciones, puede deducir \$2,900 por su donación. Tiene que adjuntar el Formulario 1098-C y el Formulario 8283 a su declaración de impuestos.

Deducción de \$500 o menos. Si la organización calificada vende el vehículo por \$500 o menos y las **Excepciones 1 y 2** no corresponden, puede deducir la cantidad que sea menor de las siguientes:

- \$500 o
- El valor justo de mercado del vehículo en la fecha de la donación. No obstante, si el valor justo de mercado del vehículo era mayor a su costo u otra base, es posible que tenga que reducir el valor justo de mercado para obtener la cantidad deducible, según se describe en [Donación de](#)

Bienes Cuyo Valor ha Aumentado, más adelante.

Si el valor justo de mercado del vehículo es al menos \$250 pero no más de \$500, tiene que tener una declaración escrita de la organización calificada que acuse recibo de su donación. La declaración escrita tiene que contener la información y reunir los requisitos para un acuse de recibo bajo [Deducciones de un Mínimo de \\$250 pero de un Máximo de \\$500](#) bajo Documentación que se Debe Mantener, más adelante.

Participación parcial en los bienes. Por lo general, no puede deducir una donación caritativa de una cantidad menor que la cantidad total de su participación en los bienes.

Derecho al uso de los bienes. Una donación del derecho de usar bienes es una donación de una cantidad menor que el total de su participación en aquellos bienes y no es deducible. Para excepciones y más información, vea *Partial Interest in Property Not in Trust* (Participación parcial en bienes no colocados en fideicomiso) en la Publicación 561, en inglés.

Intereses futuros en bienes muebles tangibles. No puede deducir el valor de una donación caritativa que hizo en forma de intereses futuros en bienes muebles tangibles, hasta después de que todos los intereses intermedios y derechos a la posesión de hecho de la propiedad hayan vencido o hayan sido entregados a alguien que no sea usted, un pariente o una organización relacionada.

Bienes muebles tangibles. Éstos son bienes de cualquier tipo, que no sean terrenos o edificios, que se puedan ver o tocar. Incluyen muebles, libros, joyas, pinturas y automóviles.

Intereses futuros. Éstos corresponden a intereses que deban comenzar en un futuro, independientemente de si son designados como intereses futuros bajo la ley estatal.

Determinación del Valor Justo de Mercado

Esta sección trata de las pautas generales para determinar el valor justo de mercado de varios tipos de bienes donados. La Publicación 561, en inglés, contiene una explicación más completa.

El valor justo de mercado es el precio que tiene el bien en el momento que deja de ser propiedad del vendedor y se vuelve propiedad del comprador, sin que ninguno esté obligado a comprar o vender y teniendo ambos conocimiento razonable de todos los hechos pertinentes.

Ropa usada y artículos domésticos usados. Generalmente, el valor justo de mercado de ropa y artículos domésticos usados es mucho menor que el precio al que usted los compró cuando estaban nuevos.

Para ropa usada, debe reclamar como valor el precio que compradores de artículos usados de hecho pagan en tiendas de ropa usada, tales como tiendas de mercancía de segunda mano o tiendas de consignación. Vea *Household Goods* (Artículos domésticos) en la Publicación 561, en inglés, para información sobre la valorización de artículos domésticos, tales como muebles, enseres eléctricos y ropa de cama.

Ejemplo. Diana Naranjo donó un abrigo a una tienda de mercancía de segunda mano administrada por su iglesia. Ella pagó \$300 por el abrigo hace tres años. Abrigos parecidos se

venden en la tienda por \$50. El valor justo de mercado del abrigo es \$50. La donación de Diana se limita a \$50.

Automóviles, barcos y aviones. Si dona un automóvil, barco o avión a una organización caritativa, tiene que determinar su valor justo de mercado. Ciertas empresas y organizaciones comerciales publican guías para determinar el precio de automóviles usados, conocidos como “blue books” (libros azules), que contienen precios de venta completos de concesionarios o precios promedio de concesionarios para modelos de años recientes. Las guías pueden ser publicadas mensualmente o por temporadas y para diferentes regiones del país. Estas guías también proveen cálculos aproximados para hacer ajustes correspondientes a equipo poco común, millas recorridas fuera de lo normal y estado físico. Los precios no son “oficiales” y estas publicaciones no se consideran una valorización de ningún bien donado en específico. Pero sí dan una idea para hacer una valorización y sugerir precios relativos que se puedan comparar con ventas y ofertas actuales en su área.

También hay información disponible por Internet acerca del valor de automóviles usados.

Ejemplo. Usted hace una donación de un automóvil usado, que está en mal estado, a una escuela secundaria local para el uso de estudiantes que toman cursos de reparación de vehículos. Una guía de automóviles usados muestra que el valor de venta al por menor del concesionario para este tipo de automóvil en mal estado es de \$1,600. Sin embargo, la guía muestra que el precio de venta de un vendedor privado de dicho automóvil es sólo de \$750. Se considera que el valor justo de mercado del automóvil es \$750.

Cantidades grandes. Si dona una gran cantidad del mismo artículo, el valor justo de mercado es el precio al que se venden cantidades comparables de dicho artículo.

Donación de Bienes Cuyo Valor ha Disminuido

Si dona bienes con un valor justo de mercado menor que su base en los mismos, su deducción se limita al valor justo de mercado de dichos bienes. No puede reclamar una deducción por la diferencia entre la base de los bienes y el valor justo de mercado de los mismos.

Donación de Bienes Cuyo Valor ha Aumentado

Si dona bienes con un valor justo de mercado superior a su base en los mismos, es posible que tenga que reducir el valor justo de mercado por la misma cantidad que aumentó el valor cuando se hizo la revalorización cuando calcule su deducción.

Su base en los bienes suele ser la cantidad que pagó por los mismos. Vea el [capítulo 13](#) si necesita más información sobre la base.

Se aplican distintas reglas al calcular su deducción, según si los bienes son:

- Bienes de ingreso ordinario
- Bienes de ganancias de capital.

Bienes de ingreso ordinario. Los bienes son bienes de ingreso ordinario si en la fecha en que se donaron, su venta al valor justo de mercado le hubiera resultado en un ingreso ordi-

nario o en ganancias de capital a corto plazo para usted. Algunos ejemplos de bienes de ingreso ordinario son inventario, obras de arte creadas por el donante, manuscritos preparados por el donante y bienes de capital (definidos en el [capítulo 14](#)) que se tienen por un año o menos.

Cantidad de la deducción. La cantidad que puede deducir por una donación de bienes de ingreso ordinario es el valor justo de mercado del bien, menos la cantidad que, al venderlo por su valor justo de mercado, hubiera resultado en ingreso ordinario o ganancias de capital a corto plazo para usted. Por lo general, esta regla hace que la deducción se limite a su base en los bienes.

Ejemplo. Usted dona a su iglesia acciones que tuvo por 5 meses. El valor justo de mercado de las acciones el día en que usted las dona es \$1,000, pero usted pagó por ellos sólo \$800 (su base). Debido a que los \$200 de revalorización serían ganancias de capital a corto plazo si usted vendiera las acciones, su deducción se limita a \$800 (valor justo de mercado menos la revalorización).

Bienes de ganancias de capital. Los bienes son bienes de ganancias de capital si en la fecha en que se donaron, su venta al valor justo de mercado hubiera resultado en ganancias de capital a largo plazo para usted. Éstos incluyen bienes de capital que usted ha conservado por más de 1 año, además de ciertos bienes raíces y bienes depreciables que usó en su negocio u ocupación y, normalmente, conservó por más de 1 año.

Cantidad de la deducción —regla general. Al calcular su deducción por una donación de bienes de ganancias de capital, normalmente puede usar el valor justo de mercado de dichos bienes.

Excepciones. Sin embargo, en ciertas situaciones, tiene que reducir el valor justo de mercado por la cantidad que le hubiera resultado en ganancias de capital a largo plazo si hubiera vendido los bienes por su valor justo de mercado. Generalmente, esto significa reducir el valor justo de mercado a que sea igual al costo de los bienes u otra base.

Ventas a precios rebajados. Una venta de bienes a precios rebajados es una venta o intercambio por menos que el valor justo de mercado de los bienes. Una venta a precios rebajados hecha a una organización calificada es, en parte, una donación caritativa y en parte una venta o intercambio. Una venta a precios rebajados podría dar como resultado una ganancia tributable.

Información adicional. Para más información sobre la donación de bienes revalorizados, vea *Giving Property That Has Increased in Value* (Donación de bienes cuyo valor ha aumentado) en la Publicación 526, en inglés.

Cuándo Puede Deducir sus Donaciones

Puede deducir sus donaciones únicamente en el año en que de hecho dona el dinero en efectivo u otros bienes (o en un año posterior si se trasladan a dicho año, como se explica más adelante en [Cantidades Trasladas al Año Siguiente](#)). Esto corresponde independientemente de si utiliza el método contable a base de efectivo o a base de lo devengado.

Fecha de la donación. Normalmente, la donación se considera hecha en la fecha de entrega incondicional de la misma.

Cheques. Un cheque enviado por usted a una organización caritativa se considera entregado en la fecha en que lo envía.

Mensaje de texto. Donaciones hechas por medio de un mensaje de texto se pueden deducir en el año en que envía el mensaje de texto si la donación se le cobra a su cuenta de teléfono o celular.

Tarjeta de crédito. Las donaciones cargadas a su tarjeta de crédito son deducibles en el año en que hace el cargo a su tarjeta de crédito.

Pago telefónico. Si hace su pago por teléfono, se considera que la fecha en que la institución financiera paga esa cantidad es la fecha en que se recibe la donación.

Título de acciones. Se considera que usted ha realizado su donación de un título de acciones, debidamente endosado, a una organización caritativa o al agente de ella, en la misma fecha de envío, o de entrega de otra manera, a la organización caritativa. No obstante, si usted le da un título de acciones a su representante personal o a la sociedad anónima emisora del título para que sea traspasado al nombre de la organización caritativa, su donación no se recibe hasta la fecha en que las acciones sean traspasadas en los libros de la sociedad anónima.

Pagaré. Si emite y entrega un pagaré a una organización caritativa como donación, no se considera una donación hasta que usted haga los pagos sobre el mismo.

Opción. Si le otorga a una organización caritativa una opción para la compra de bienes raíces a precio de oferta, no se considera donación hasta que dicha organización ejecute la opción.

Fondos de un préstamo. Si hace una donación con fondos obtenidos de un préstamo, puede deducir la donación en el año en que envíe los fondos a la organización caritativa, independientemente de cuándo reintegre el préstamo.

Límites sobre Deducciones

La cantidad de su deducción por donaciones caritativas no puede exceder del 50% de su ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés). Su deducción puede ser limitada aun más al 30% o 20% de su AGI, según el tipo de bienes que done y el tipo de organización a la cual se los done. Si el total de sus donaciones del año entero son iguales al 20% o menos de su AGI, estos límites no le corresponden a usted. Los límites se explican en detalle bajo *Limits on Deductions* (Límites sobre deducciones) en la Publicación 526, en inglés.

Un límite superior aplica a determinadas donaciones calificadas destinadas a proyectos de conservación. Vea la Publicación 526, disponible en inglés, para más detalles.

Cantidades Trasladas al Año Siguiente

Puede trasladar al año siguiente las donaciones que no pudo deducir en el año en curso debido a que sobrepasan los límites de su ingreso

bruto ajustado. Puede deducir dicho exceso en cada uno de los 5 años siguientes hasta que haya deducido la cantidad entera, pero no más allá de esa fecha. Para más información, vea *Carryovers* (Cantidades trasladadas al año siguiente) en la Publicación 526, en inglés.

Documentación que se Debe Mantener

Tiene que conservar documentación para comprobar la cantidad de cada donación que usted hizo durante el año. El tipo de documentos que tiene que conservar depende de la cantidad de las donaciones y de si son:

- Donaciones en efectivo,
- Donaciones que no sean en efectivo o
- Gastos de bolsillo en los que se ha incurrido al donar servicios.

Nota: Por lo general, una organización tiene que darle una declaración escrita si recibe de usted un pago superior a \$75 que es en parte una donación y en parte a cambio de bienes y servicios. (Vea la sección [Donaciones de las Cuales Usted se Beneficia](#) bajo [Donaciones que Puede Deducir](#), anteriormente). Consérve la declaración escrita con su documentación. Es posible que ésta cumpla todos o parte de los requisitos de documentación que se explican más adelante.

Donaciones en Efectivo

Las donaciones en efectivo incluyen aquéllas que se pagan con dinero en efectivo, por cheque, transferencia de fondos electrónica, tarjeta de débito, tarjeta de crédito o deducción de nómina.

No puede deducir una donación hecha en efectivo, cualquiera que sea la cantidad, a no ser que guarde uno de los siguientes documentos:

1. Documentación bancaria que muestre el nombre de la organización caritativa calificada, la fecha de la donación y la cantidad de la donación. La documentación bancaria puede incluir:
 - a. Un cheque cancelado,
 - b. Un estado de cuentas bancario o de una cooperativa de crédito o
 - c. Un estado de cuentas de tarjeta de crédito.
2. Un recibo (o una carta u otra comunicación escrita) de la organización calificada en el cual aparezcan el nombre de dicha organización, la fecha de la donación y la cantidad de la donación.
3. Los registros de nómina descritos a continuación.

Deducciones de nómina. Si usted hace donaciones por deducción de nómina, tiene que guardar:

1. Un talón de cheque, Formulario W-2 u otro documento proporcionado por su empleador en el cual se indican la fecha y cantidad de la donación; y
2. Una tarjeta de compromiso u otro documento preparado por o para la organización calificada en el cual se indica el nombre de dicha organización.

Si su empleador retuvo \$250 o más de un solo cheque de pago, vea [Donaciones de \\$250 o Más](#), a continuación.

Donaciones de \$250 o Más

Puede reclamar una deducción por una donación de \$250 o más sólo si tiene un acuse de recibo de su donación emitido por la organización calificada o si tiene cierta documentación correspondiente a las deducciones de nómina.

Si hizo más de una sola donación en la cantidad de \$250 o más, tiene que tener un acuse de recibo separado para cada una o un solo acuse de recibo que muestre cada donación, la fecha de cada donación y el total de sus donaciones.

Cantidad de la donación. Al calcular si su donación es de \$250 o más, no combine donaciones separadas. Por ejemplo, si donaba a su iglesia \$25 por semana, los pagos semanales no tienen que sumarse. Cada pago se considera una donación separada.

Si se hacen donaciones por deducción de nómina, la deducción de cada cheque de pago se considera una donación separada.

Si hizo un pago que fuera en parte a cambio de bienes y servicios, como se describe anteriormente bajo [Donaciones de las Cuales Usted se Beneficia](#), su donación es la cantidad del pago que sea mayor al valor de los bienes y servicios.

Acuse de recibo. El acuse de recibo tiene que reunir los siguientes requisitos:

1. Tiene que ser por escrito.
2. Tiene que incluir:
 - a. La cantidad de dinero en efectivo que donó;
 - b. Si la organización calificada le dio a usted algún bien o servicio como resultado de su donación (que no sea un artículo simbólico o beneficios de afiliación);
 - c. Una descripción y cómputo aproximado de buena fe del valor de todos los bienes o servicios descritos en (b) (que no sean beneficios religiosos intangibles); y
 - d. Una declaración escrita explicando que el único beneficio que usted recibió fue un beneficio religioso intangible, si ése fue el caso. En el acuse de recibo no se necesita describir ni estimar el valor del beneficio religioso intangible. Un beneficio religioso intangible es un beneficio que no se suele vender en transacciones comerciales fuera del contexto de donación (regalo). Un ejemplo es la entrada a una ceremonia religiosa.
3. Tiene que obtenerlo a más tardar en la fecha más temprana entre las siguientes:
 - a. La fecha en que usted presenta su declaración de impuestos para el año en que haya hecho la donación; o
 - b. La fecha de vencimiento, incluyendo prórrogas, para presentar la declaración de impuestos.

Si la fecha de la donación no se indica en el acuse de recibo, tiene que tener además documentación bancaria o un recibo, como se describe anteriormente, en el que sí se indica la fecha de la donación. Si el acuse de recibo indica

la fecha de la donación y reúne los demás requisitos descritos anteriormente, usted no necesita otra documentación.

Deducciones de nómina. Si hace una donación por medio de deducción de nómina y su empleador retuvo \$250 o más de un solo cheque de pago, usted tiene que guardar:

1. Un talón de cheque, Formulario W-2 u otro documento proporcionado por su empleador en el cual se indica la cantidad retenida como donación; y
2. Una tarjeta de compromiso u otro documento preparado por o para la organización calificada en el cual se indica el nombre de dicha organización affirmando que dicha organización no provee bienes o servicios a cambio de donaciones hechas por deducción de nómina.

Puede guardar una sola tarjeta de compromiso para toda donación hecha por deducción de nómina, cualquiera que sea la cantidad, siempre y cuando contenga toda la información requerida.

Si el talón de cheque, Formulario W-2, tarjeta de compromiso u otro documento no muestra la fecha de la donación, usted tiene que tener otro documento adicional que muestre dicha fecha. Si el talón de cheque, Formulario W-2, tarjeta de compromiso u otro documento sí muestra la fecha de la donación, no necesita otra documentación a excepción de la que acaba de describirse anteriormente en los puntos (1) y (2).

Donaciones que no Sean en Efectivo

En el caso de una donación que no sea en efectivo, la documentación que tiene que guardar depende de si su deducción por la donación es:

1. Menos de \$250,
2. Por lo menos \$250 pero no más de \$500,
3. Más de \$500 pero no más de \$5,000 o
4. Más de \$5,000.

Cantidad de la deducción. Al calcular si su deducción es de \$500 o más, sume las deducciones declaradas por todo artículo de propiedad parecida donada a alguna organización caritativa durante el año.

Si recibió bienes o servicios a cambio, como se describe anteriormente en [Donaciones de las Cuales Usted se Beneficia](#), reduzca su donación por el valor de aquellos bienes o servicios. Si calcula su deducción disminuyendo el valor justo de mercado de los bienes donados por la cantidad que dicho valor aumentó desde su compra del artículo, como se describe anteriormente en [Donación de Bienes Cuyo Valor ha Aumentado](#), su donación corresponde a la cantidad disminuida.

Deducciones Menores de \$250

Si hace alguna donación que no sea en efectivo, tendrá que obtener y guardar un recibo emitido por la organización caritativa en el cual se indican:

1. El nombre de la organización caritativa,
2. La fecha y el sitio de la donación caritativa y
3. Una descripción razonablemente detallada de los bienes.

Una carta u otra comunicación escrita de la organización caritativa que acuse recibo de la donación e incluya la información en los puntos (1), (2) y (3) servirá de recibo.

No está obligado a tener un recibo cuando sea poco factible obtener uno (por ejemplo, si deja bienes en un punto de recogida no atendido de una organización caritativa).

Documentación adicional. También tiene que mantener documentación escrita confiable por cada artículo de propiedad donada. La documentación escrita tiene que incluir la siguiente información:

- El nombre y dirección de la organización a la cual hizo la donación.
- La fecha y sitio de la donación.
- Una descripción razonablemente detallada de los bienes dadas las circunstancias. Para valores bursátiles, guarde el nombre del emisor, el tipo de los valores y si se comercializan regularmente en una bolsa de valores o mercado secundario.
- El valor justo de mercado de los bienes en la fecha de la donación y cómo calculó el valor justo de mercado. Si fue determinado por valorización, guarde una copia firmada de dicha valorización.
- El costo u otra base de los bienes si es que tiene que reducir el valor justo de mercado por la cantidad que dicho valor aumentó desde su compra de artículo. La documentación también debe incluir la cantidad de la reducción y cómo la calculó.
- La cantidad que usted declara como deducción por la donación para el año tributario si es que contribuye menos que el total de los intereses que usted tiene en los bienes durante el año tributario. Su documentación tiene que incluir la cantidad que declaró en cualquier año anterior como deducción por donaciones de otros intereses en estos bienes. Además, tiene que incluir el nombre y dirección de cada organización a la cual donó los demás intereses, el lugar en que se hallan o se guardan todos los bienes tangibles parecidos y el nombre de toda persona en posesión de los bienes que no sea la organización a la cual usted hizo donaciones.
- Los términos de toda condición que corresponda a la donación de los bienes.

Deducciones de un Mínimo de \$250 pero de un Máximo de \$500

Si declara una deducción de un mínimo de \$250 pero de un máximo de \$500 por concepto de una donación caritativa que no fue hecha en forma de dinero en efectivo, tiene que obtener y conservar un acuse de recibo de su donación emitido por la organización calificada. Si hizo más de una sola donación de \$250 o más, tiene que tener un acuse de recibo separado para cada donación o un acuse de recibo en el cual se indica el total de las donaciones.

El acuse de recibo tiene que incluir la información indicada en los puntos (1) a (3) de la lista anterior bajo [Deducciones Menores de \\$250](#) y su documentación escrita tiene que incluir la información indicada bajo [Documentación adicional](#).

El acuse de recibo tiene que, además, reunir estos requisitos:

1. Tiene que ser por escrito.
2. Tiene que incluir:

- a. Una descripción (pero no necesariamente el valor) de todos los bienes que haya contribuido,
 - b. Si la organización calificada le dio algún bien o servicio como resultado de su donación (que no sea un artículo simbólico o beneficios de afiliación) y
 - c. Una descripción y cómputo aproximado de buena fe del valor de todos los bienes o servicios descritos en el punto (b). Si el único beneficio que usted recibió fue un beneficio religioso intangible (tal como la entrada a una ceremonia religiosa) que no se suele vender en una transacción comercial fuera del contexto de donación, el acuse de recibo tiene que indicarlo y no necesita describir ni estimar el valor del beneficio.
3. Tiene que obtenerlo a más tardar en la fecha más temprana entre las siguientes:
 - a. La fecha en que usted presenta su declaración de impuestos para el año en que haya hecho la donación; o
 - b. La fecha de vencimiento, incluyendo prórrogas, para presentar la declaración de impuestos.

Deducciones de Más de \$500

Usted está obligado a facilitar información adicional si declara una deducción de más de \$500 por donaciones caritativas que no se hicieron en forma de dinero en efectivo. Vea [Records To Keep](#) (Documentación que se debe mantener) en la Publicación 526, en inglés, para más información.

Gastos de Bolsillo

Si le presta servicios a una organización calificada y tiene gastos de bolsillo no reembolsados relacionados con dichos servicios, corresponden los dos requisitos siguientes:

1. Tiene que tener documentación suficiente para demostrar la cantidad de los gastos.
2. Si alguno de sus gastos de bolsillo no reembolsados, considerado por separado, es de \$250 o más (por ejemplo, usted paga \$250 o más por un boleto de avión para asistir a una convención de una organización calificada como un representante elegido), usted tiene que obtener un acuse de recibo de la organización calificada que incluya:
 - a. Una descripción de los servicios que usted prestó;
 - b. Una declaración escrita aclarando si la organización le proveyó algunos bienes o servicios para reembolsarle los gastos en los que haya incurrido;
 - c. Una descripción y cálculo aproximado de buena fe del valor de bienes o servicios (que no sean beneficios religiosos intangibles) provistos con el fin de reembolsarle a usted; y
 - d. Una declaración escrita aclarando que el único beneficio que recibió fue un beneficio religioso intangible, si ése fue el caso. En el acuse de recibo no se necesita describir ni estimar el valor del beneficio religioso intangible (definido anteriormente bajo [Acuse de recibo](#)).

Tiene que obtener el acuse de recibo a más tardar en la fecha más temprana entre las siguientes:

1. La fecha en que usted presenta su declaración de impuestos para el año en que haya hecho la donación; o
2. La fecha de vencimiento, incluyendo prórrogas, para presentar la declaración de impuestos.

Gastos de automóvil. Si declara gastos directamente relacionados con el uso de su automóvil al prestar servicios a una organización calificada, tiene que mantener documentación escrita confiable de sus gastos. Al considerar si la documentación es confiable o no, se tienen en cuenta todos los hechos y circunstancias. Generalmente, puede considerarse confiable si la anotaba habitualmente y en la fecha en que incurrió los gastos, o cerca de la misma.

Por ejemplo, sus documentos podrían mostrar el nombre de la organización a la cual estaba prestando servicios y las fechas en que usó su automóvil para un propósito caritativo. Si usa la tarifa estándar de 14 centavos por milla, su documentación tiene que mostrar las millas que usted manejó su automóvil para el propósito caritativo. Si deduce sus gastos reales, su documentación tiene que mostrar los costos de la operación del automóvil relacionados directamente con un propósito caritativo.

Vea [Gastos de automóvil](#) en la sección [Gastos de Bolsillo al Prestar Servicios](#), anteriormente, para saber qué gastos puede deducir.

Cómo Declarar las Donaciones Caritativas

Declare sus donaciones caritativas en el Anexo A (Formulario 1040).

Si el total de la deducción por todas sus donaciones que no se hicieron en forma de dinero en efectivo para el año es más de \$500, también tiene que presentar el Formulario 8283. Vea [How To Report](#) (Cómo declarar las donaciones caritativas) en la Publicación 526, en inglés, para más información.

Pérdidas por Hecho Fortuito y Robo no Relacionadas con los Negocios

Introducción

Este capítulo explica el trato tributario de pérdidas personales (no relacionadas con los negocios o las inversiones) por hecho fortuito, pérdidas por robo y pérdidas en depósitos.

Este capítulo también presenta los siguientes temas:

- Cómo calcular el monto de su pérdida.
- Cómo considerar seguros y otros reembolsos que reciba.
- Límites de la deducción.
- Cuándo y cómo declarar la ocurrencia de un hecho fortuito o robo.

Formularios que tiene que presentar. Si es víctima de un hecho fortuito o robo, tiene que presentar el Formulario 4684, en inglés. Asimismo, tiene que presentar por lo menos uno de los siguientes formularios, todos en inglés:

- Anexo A (Formulario 1040), *Itemized Deductions* (Deducciones detalladas).
- Anexo D (Formulario 1040), *Capital Gains and Losses* (Ganancias y pérdidas de capital).

Expropiaciones forzosas. Para obtener información sobre expropiaciones de propiedad, vea *Involuntary Conversions* (Conversiones involuntarias) en el capítulo 1 de la Publicación 544, *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de activos), en inglés.

Registro para el cálculo de pérdidas por hecho fortuito y robo. La Publicación 584SP está a su disposición para ayudarle a hacer una lista de artículos de propiedad personal que hayan sido robados o hayan sufrido daños, y luego calcular su pérdida. En dicha publicación se incluyen tablas para ayudarle a calcular el monto de las pérdidas de su casa, artículos del hogar y sus vehículos motorizados.

Pérdidas relacionadas con negocios o inversiones. Para obtener información sobre pérdidas de propiedad de un negocio o de generación de ingresos debido a hechos fortuitos o robo, vea la Publicación 547(SP).

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 544 *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de activos), en inglés
- 547(SP) Hechos Fortuitos, Desastres y Robos
- 584SP Registro de Pérdidas por Hechos Fortuitos (Imprevistos), Desastres y Robos (Propiedad de Uso Personal)

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo A (Formulario 1040) *Itemized Deductions* (Deducciones detalladas), en inglés
- Anexo D (Formulario 1040) *Capital Gains and Losses* (Ganancias y pérdidas de capital), en inglés
- 4684 *Casualties and Thefts* (Hechos fortuitos y robos), en inglés

Hecho Fortuito

Un hecho fortuito es el daño, la destrucción o la pérdida de propiedad ocasionados por un acontecimiento identificable que es repentino, inesperado o poco común.

- Un acontecimiento repentino es aquél que ocurre rápidamente; no es paulatino ni progresivo.
- Un acontecimiento inesperado es aquél que comúnmente no se anticipa ni es intencionado.
- Un acontecimiento poco común es aquél que no ocurre a diario y no es algo típico dentro de las actividades que usted realiza.

Pérdidas deducibles. Las pérdidas deducibles por hechos fortuitos pueden deberse a diversas causas, entre ellas:

- Accidentes automovilísticos (vea las excepciones en el tema **Pérdidas no deducibles**, que aparece a continuación).
- Terremotos.
- Incendios (vea las excepciones en el tema **Pérdidas no deducibles**, que aparece a continuación).
- Inundaciones.
- Demolición o reubicación de una vivienda poco segura por orden del gobierno debido a un desastre, como se explica en la sección **Pérdidas en Zonas de Desastre** en la Publicación 547(SP).
- Hundimientos (derrumbes) de minas.
- Naufragios.
- Estallidos supersónicos.
- Tormentas, incluidos huracanes y tornados.
- Ataques terroristas.
- Vandalismo.
- Erupciones volcánicas.

Pérdidas no deducibles. Una pérdida por hecho fortuito no es deducible si el daño o la des-

trucción ha sido causado por los siguientes factores:

- El quiebre accidental de artículos como, por ejemplo, vasos o vajilla fina en condiciones normales.
- Una mascota de la familia (se explica más adelante).
- Un incendio si usted, por voluntad propia, lo prendió o le pagó a alguien para que lo prendiera.
- Un accidente automovilístico si éste fue causado por su propia negligencia o acto voluntario. Esto también es aplicable si el acto o negligencia de alguna persona que actuaba en nombre suyo fue causa del accidente.
- Deterioro progresivo (explicado más adelante).

Mascota de la familia. La pérdida de bienes debido a daños causados por una mascota de la familia no es deducible como pérdida por hecho fortuito a menos que se cumplan los requisitos indicados anteriormente bajo **Hecho Fortuito**.

Ejemplo. Antes de acostumbrarse a su casa, su nuevo cachorro causó daños a su alfombra oriental antigua. Debido a que los daños no fueron inesperados ni fuera de lo común, la pérdida resultante no se puede deducir como pérdida por hecho fortuito.

Deterioro progresivo. La pérdida de propiedad por causa de deterioro progresivo no es deducible como hecho fortuito. Esto se debe a que el daño ocurre como resultado de un funcionamiento permanente o un proceso normal, en lugar de ser resultado de un acontecimiento repentino. A continuación se presentan algunos ejemplos de daños producidos por el deterioro progresivo:

- El debilitamiento continuo de un edificio debido al viento normal y las condiciones del tiempo.
- El deterioro y daño causados a un calentador de agua que explota. Sin embargo, el óxido y el daño por el agua a alfombras y cortinas al explotar el calentador, sí se considera hecho fortuito.
- La mayoría de las pérdidas de propiedad por motivo de sequía. Para que una pérdida relacionada con sequía sea deducible, por lo general, tiene que ocurrir durante un oficio o negocio o alguna transacción en la que se participe con fines de lucro.
- Daño por termitas o polillas.
- El daño o destrucción de árboles, arbustos u otras plantas, causado por hongos, enfermedades, insectos, gusanos o pestes similares. Sin embargo, si ocurre una destrucción repentina debido a una infestación poco común de escarabajos u otros insectos, ésta puede dar lugar a una pérdida por hecho fortuito.

Daños ocasionados por paneles de yeso (drywall) corrosivos. Conforme a un procedimiento especial, es posible que pueda reclamar una deducción por pérdidas fortuitas si su vivienda y sus electrodomésticos quedaron dañados por paneles de yeso corrosivos y usted pagó los costos para reparar dichos bienes. Para información adicional, vea la Publicación 547(SP).

Robo

Un robo es el acto de tomar y sacar dinero o propiedad con la intención de privar al dueño de éstos. Tomar la propiedad tiene que ser ilegal conforme a las leyes del estado donde el robo tuvo lugar y tiene que haberse realizado con intenciones delictivas. No es necesario indicar una condena por robo.

Un robo incluye tomar dinero o propiedad a través de los siguientes medios:

- Chantaje.
- Escalamiento (violación de domicilio).
- Malversación.
- Extorsión.
- Secuestro para exigir rescate.
- Hurto.
- Robo.

Tomar dinero o bienes mediante fraude o declaraciones falsas constituye robo si es un acto ilegal conforme a las leyes estatales o locales.

Disminución del valor de mercado de acciones. No puede deducir como pérdida por robo la disminución del valor de las acciones que haya adquirido en el mercado abierto con fines de inversión si dicha disminución es causada por la revelación de un fraude contable u otro tipo de conducta ilegal por parte de los funcionarios o directores de la entidad que emitió las acciones. Sin embargo, puede deducir como pérdida de capital la pérdida que haya tenido al vender o intercambiar las acciones o si éstas pierden totalmente su valor. Se declara una pérdida de capital en el Anexo D (Formulario 1040), en inglés. Para obtener más información sobre la venta de acciones, acciones sin valor y pérdidas de capital, vea el capítulo 4 de la Publicación 550, en inglés.

Propiedad extraviada o perdida. La simple desaparición de dinero o propiedad no constituye un robo. Sin embargo, una pérdida o desaparición accidental de propiedad puede considerarse hecho fortuito si es el resultado de un acontecimiento identificable que ocurre de manera repentina, inesperada o poco común. Los acontecimientos repentinos, inesperados y poco comunes se definen en una sección anterior.

Ejemplo. Se cierra una puerta de su automóvil accidentalmente en su mano y rompe el engaste de su anillo de diamante. El diamante se cae del anillo y nunca lo pudo encontrar. La pérdida del diamante es un hecho fortuito.

Pérdidas provenientes de esquemas de inversión de tipo Ponzi (Ponzi-type schemes). Si sufrió una pérdida por un esquema de inversión de tipo Ponzi, vea:

- la Resolución Administrativa Tributaria (*Revenue Ruling*) 2009-9, 2009-14 I.R.B. 735 (disponible en el sitio www.irs.gov/irb/2009-14_IRB/ar07.html).
- el Procedimiento Tributario (*Revenue Procedure*) 2009-20, 2009-14 I.R.B. 749 (disponible en el sitio www.irs.gov/irb/2009-14_IRB/ar11.html).
- el Procedimiento Tributario (*Revenue Procedure*) 2011-58, 2011-50 I.R.B. 849 (disponible en el sitio www.irs.gov/irb/2011-50_IRB/ar11.html).

Si reúne los requisitos y opta por seguir los procedimientos indicados en el Procedimiento Tributario (*Revenue Procedure*) 2009-20, según modificado por el Procedimiento Tributario (*Revenue Procedure*) 2011-58, primero debe completar la Sección C del Formulario 4684, en inglés, para determinar la cantidad a anotar en la línea 28 de la Sección B. No complete las líneas 19 a la 27. La Sección C reemplaza al Apéndice A del Procedimiento Tributario (*Revenue Procedure*) 2009-20. No necesita completar el Apéndice A. Para información adicional, vea la resolución administrativa tributaria y los procedimientos tributarios mencionados anteriormente y las Instrucciones para el Formulario 4684.

Si escoge no utilizar el procedimiento del Procedimiento Tributario (*Revenue Procedure*) 2009-20, usted puede declarar su pérdida por robo completando las líneas 19 a la 39 de la Sección B, según corresponda.

Pérdidas de Depósitos

Una pérdida de depósitos monetarios puede ocurrir cuando un banco, una cooperativa de crédito u otra institución financiera se declara insolvente o en quiebra (bancarrota). Si usted ha sufrido este tipo de pérdida, puede escoger uno de los métodos siguientes para deducir dicha pérdida:

- Pérdida por hechos fortuitos.
- Pérdida ordinaria.
- Deuda incobrable no relacionada con los negocios.

Pérdida ordinaria o por hechos fortuitos. Tiene la opción de deducir una pérdida de depósitos como hecho fortuito o como pérdida ordinaria, cualquier año en el que pueda calcular de manera razonable la cantidad de depósitos que ha perdido en una institución financiera insolvente o en quiebra. Generalmente, puede escoger esta opción cuando complete su declaración de impuestos para ese año y es aplicable a todas las pérdidas en depósitos que haya tenido ese año y en esa institución financiera en particular. Si trata la pérdida como pérdida por hecho fortuito o pérdida ordinaria, no puede considerar la misma cantidad de la pérdida como deuda incobrable no relacionada con los negocios cuando dicha cantidad pierde su valor total. Sin embargo, sí puede tomar una deducción por deuda incobrable no relacionada con los negocios por todo monto de pérdida cuyo valor sea superior a la cantidad estimada que dedujo como pérdida por hecho fortuito o pérdida ordinaria. Una vez que haya tomado esta opción, no puede cambiarla sin autorización del IRS.

Si declara una pérdida ordinaria, reclámela como una deducción miscelánea detallada en la línea 23 del Anexo A (Formulario 1040). La cantidad máxima que puede reclamar es \$20,000 (\$10,000 si es casado y presenta la declaración por separado), menos toda ganancia que espere recibir de algún seguro estatal. El monto de la pérdida está sujeto al límite del 2% del ingreso bruto ajustado. No puede declarar una pérdida ordinaria si alguna parte de dichos depósitos está asegurada por el gobierno federal.

Deudas incobrables no relacionadas con los negocios. Si decide no deducir la pérdida como pérdida por hecho fortuito o pérdida ordinaria, tendrá que esperar hasta el año en que se determine la pérdida real y entonces deducirla en ese año como deuda incobrable no relacionada con los negocios.

Cómo hacer la declaración. El tipo de deducción que escoga para su pérdida de depósitos determinará cómo debe declarar su pérdida. Si escoge:

- Pérdida por hecho fortuito— déclarela primero en el Formulario 4684 y luego en el Anexo A del Formulario 1040, ambos en inglés.
- Pérdida ordinaria— déclarela en el Anexo A del Formulario 1040 como una deducción miscelánea detallada.
- Deuda incobrable no relacionada con los negocios— déclarela primero en el Formulario 8949 y luego en el Anexo D del Formulario 1040, ambos en inglés.

Información adicional. Para más información, vea la sección titulada *Special Treatment for Losses on Deposits in Insolvent or Bankrupt Financial Institutions* (Trato especial para pérdidas de depósitos en instituciones financieras insolventes o en quiebra) en las Instrucciones para el Formulario 4684 o *Deposit in Insolvent or Bankrupt Financial Institution* (Depósito en una institución financiera insolvente o en quiebra) en la Publicación 550, ambas en inglés.

Comprobación de las Pérdidas

Para poder deducir una pérdida por hecho fortuito o una pérdida por robo, tiene que poder demostrar que dicho hecho fortuito o robo ocurrió. También tiene que poder justificar la cantidad que declare como deducción.

Comprobación de las pérdidas por hecho fortuito. Para deducir una pérdida por hecho fortuito, sus datos deben mostrar todo lo siguiente:

- El tipo de hecho fortuito (accidente automovilístico, incendio, tormenta, etc.) y la fecha en que ocurrió.
- Que la pérdida ocurrió como resultado directo de dicho hecho fortuito.
- Que usted era dueño de la propiedad o, si la alquilaba de otra persona, que usted tenía la responsabilidad contractual hacia el dueño por los daños.
- Si existe una solicitud de reembolso con expectativas razonables de recibarlo.

Comprobación de las pérdidas por robo. Para deducir una pérdida por robo, sus datos deben mostrar todo lo siguiente:

- La fecha en la que descubrió que su propiedad había desaparecido.
- Que su propiedad fue robada.
- Que usted era el dueño de dicha propiedad.
- Si existe una solicitud de reembolso con expectativas razonables de recibarlo.

 Es importante que tenga la documentación necesaria que demuestre el monto de la deducción. Si no tiene documentos que corroboren dicha deducción, puede usar otro tipo de pruebas satisfactorias para estos efectos.

Cómo Calcular una Pérdida

Calcule el monto de la pérdida utilizando los pasos siguientes:

- Determine la base ajustada de la propiedad antes de haber ocurrido el hecho fortuito o robo.
- Determine la baja del valor justo de mercado (*FMV*, por sus siglas en inglés) de la propiedad a causa del hecho fortuito o robo.
- De la cantidad más baja entre las cantidades de los puntos (1) y (2), reste el monto de todo otro seguro o reembolso que haya recibido o espere recibir.

En el caso de propiedad para uso personal y propiedad utilizada durante la prestación de servicios como empleado, aplique los [límites de la deducción](#) que se explican más adelante para calcular la cantidad de pérdida que puede deducir.

Ganancias por reembolsos. Tiene una ganancia si el reembolso es mayor que la base ajustada de la propiedad. Esto ocurre aun cuando la disminución del valor justo de mercado de la propiedad es menor que la base ajustada. Si obtiene una ganancia, posiblemente tenga que pagar impuestos sobre esa cantidad o tal vez pueda posponer la declaración de dicha ganancia. Vea la Publicación 547(SP) para más información sobre cómo tratar una ganancia proveniente del reembolso de un hecho fortuito o robo.

Propiedad alquilada. Si es responsable de los daños causados por hecho fortuito a una propiedad que alquila, su pérdida es la cantidad que tiene que pagar para reparar la propiedad menos todo seguro u otro reembolso que reciba o espere recibir.

Disminución del Valor Justo de Mercado

El valor justo de mercado (*FMV*, por sus siglas en inglés) es el precio por el cual podría vender su propiedad a un comprador dispuesto a comprar cuando ninguno de los dos tiene que vender o comprar y ambos conocen todos los hechos pertinentes.

La disminución del valor justo de mercado que se utiliza para calcular el monto de la pérdida por hecho fortuito o robo es la diferencia entre el valor justo de mercado de la propiedad inmediatamente antes e inmediatamente después de ocurrir el hecho fortuito o robo.

Valor justo de mercado de la propiedad robada. El valor justo de mercado de la propiedad inmediatamente después de un robo se considera cero, puesto que usted ya no tiene la propiedad.

Ejemplo. Usted compró dólares de plata por un valor nominal de \$150 hace varios años. Esta es la base ajustada de esa propiedad. Este año, le robaron los dólares de plata. El valor justo de mercado de las monedas era \$1,000 justo antes de ser robadas y no las cubría el seguro. Su pérdida por robo es \$150.

Propiedad robada recuperada. La propiedad robada recuperada es propiedad suya que le fue robada y posteriormente devuelta a usted. Si recupera propiedad después de haber incluido una deducción de pérdida por robo, tiene que volver a calcular la pérdida utilizando la cantidad que sea menor entre la base ajustada de la propiedad (la cual se explica más adelante) o la disminución del valor justo de mercado desde el momento inmediatamente antes de que fuera robada hasta el momento en que se recuperó. Use esta cantidad para volver a cal-

cular la pérdida total para el año en el que se dedujó dicha pérdida.

Si el monto de la pérdida recalculada es menor que la pérdida que dedujó, generalmente tiene que declarar la diferencia como ingresos en el año en que la recuperó. Pero declare la diferencia sólo hasta la cantidad de la pérdida que redujo su impuesto. Para obtener más información sobre la cantidad que debe declarar, vea [Recuperación de Fondos](#) en el capítulo 12.

Cómo Calcular la Disminución del Valor Justo de Mercado—Aspectos que se Deben Tener en Cuenta

Para calcular la disminución del valor justo de mercado debido a un hecho fortuito o un robo, por lo general, necesita una tasación competente. No obstante, también se pueden emplear otras medidas para establecer ciertas disminuciones.

Tasación. Un tasador competente debe realizar una tasación para determinar la diferencia entre el valor justo de mercado de la propiedad inmediatamente antes de ocurrir el hecho fortuito o robo e inmediatamente después. El tasador tiene que tener en cuenta los efectos de toda baja general del mercado que pueda ocurrir paralelamente con el hecho fortuito. Esta información es necesaria para limitar toda deducción de la pérdida real que se originó por el daño a la propiedad.

Existen varios factores importantes para evaluar la exactitud de una tasación, entre ellos:

- El conocimiento del tasador sobre su propiedad antes y después del hecho fortuito o robo.
- El conocimiento del tasador sobre la venta de propiedades similares en esa zona.
- El conocimiento del tasador sobre las condiciones de la zona donde ocurrió el hecho fortuito.
- El método de tasación que utilice el tasador.



Para establecer la cantidad de su pérdida por desastre debido a un desastre declarado como tal por el gobierno federal, quizá podría utilizar una tasación obtenida para un préstamo del gobierno federal (o una garantía de préstamo federal). Para obtener más información sobre desastres, vea la sección titulada Pérdidas en Zonas de Desastre en la Publicación 547(SP).

Costo de limpieza y reparaciones. El costo de reparar propiedad dañada no es parte de la pérdida por hechos fortuitos. Tampoco lo es el costo de la limpieza después de un hecho fortuito. Pero puede utilizar el costo de la limpieza o de las reparaciones después de un hecho fortuito como una medida de la disminución del valor justo de mercado, si cumple con todas las condiciones siguientes:

- Las reparaciones de hecho se realizan.
- Las reparaciones son necesarias para que la propiedad vuelva a su condición anterior a que ocurriera el hecho fortuito.
- La cantidad que se gasta en reparaciones no es excesiva.
- Las reparaciones se realizan únicamente para reparar los daños.

- El valor de la propiedad después de efectuadas las reparaciones no es, debido a dichas reparaciones, mayor que el valor de la propiedad antes de ocurrir el hecho fortuito.

Jardines. El costo de restaurar jardines a su condición original después de un hecho fortuito podría indicar la disminución del valor justo de mercado. Es posible que pueda medir la pérdida según lo que gaste en las siguientes actividades:

- Sacar árboles y arbustos destruidos o dañados, menos el valor de todo artículo salvado que haya recibido.
- Podar y tomar otras medidas a fin de conservar árboles y arbustos dañados.
- Volver a plantar si es necesario para restaurar la propiedad a su valor aproximado antes de ocurrir el hecho fortuito.

Valor de automóviles. Los libros de diversas organizaciones automovilísticas que incluyen información sobre su automóvil pueden ser útiles para calcular el valor del mismo. Puede usar los valores de venta al por menor que aparecen en los libros y modificarlos según factores como el millaje y la condición de su vehículo para calcular el valor. Los precios no son oficiales, pero podrían ser útiles para determinar el valor del auto y sugerir precios relativos que sirvan de comparación con las ventas y ofertas actuales de su zona. Si su automóvil no aparece en esos libros, determine el valor basándose en otras fuentes. La oferta que reciba de un concesionario por su automóvil como parte del pago por uno nuevo normalmente no es un cálculo de su valor real.

Cómo Calcular la Disminución del Valor Justo de Mercado—Aspectos que no se Deben Tener en Cuenta

Por lo general, no se deben tener en cuenta los siguientes puntos al calcular la disminución del valor justo de mercado de su propiedad.

Costos de protección. El costo de proteger su propiedad contra un hecho fortuito o robo no es parte de las pérdidas por hecho fortuito o robo. La suma que gaste para proteger su casa de tormentas, ya sea en seguros o colocando tablones sobre las ventanas, no constituye parte de la pérdida.

Si realiza mejoras permanentes en su propiedad para protegerse de un hecho fortuito o robo, agregue el costo de estas mejoras a la base de la propiedad. Un ejemplo sería el costo de un dique para prevenir inundaciones.

Excepción. Los gastos en los que incurrió en relación a pagos calificados de mitigación de desastres no se pueden añadir a la base de la propiedad ni deducirse como gastos de negocio. Vea [Pérdidas en Zonas de Desastre](#) en la Publicación 547(SP).

Gastos imprevistos. Los gastos imprevistos en los que incurra por causa de un hecho fortuito o robo, como por ejemplo los gastos de tratamiento de lesiones personales, gastos de vivienda temporal o de alquilar un automóvil, no constituyen parte de su pérdida por hecho fortuito o robo.

Costo de reposición. Los costos de reposición de bienes robados o destruidos no son parte de la pérdida por hecho fortuito o robo.

Valor sentimental. No tenga en cuenta el valor sentimental cuando calcule su pérdida. Si un

retrato familiar, artículos heredados o recuerdos han sido dañados, destruidos o robados, tiene que basar su pérdida sólo en el valor justo de mercado de estos bienes, limitado por su base ajustada en dichos bienes.

Disminución del valor de mercado de la propiedad en la zona del hecho fortuito o en sus alrededores. No se puede tener en cuenta la disminución del valor de una propiedad por encontrarse en una zona afectada por un hecho fortuito o en los alrededores de esa zona, o en una zona que podría volver a sufrir un hecho de este tipo. Su pérdida es sólo por los daños reales a la propiedad. Sin embargo, si su hogar se encuentra en un área declarada zona de desastre por el gobierno federal, vea **Pérdidas en Zonas de Desastre** en la Publicación 547(SP).

Costos de fotografías y tasaciones. Las fotografías tomadas después de haber ocurrido el hecho fortuito servirán para establecer la condición y el valor de la propiedad después de los daños. También serán útiles las fotografías que muestren la condición de la propiedad después de haber sido reparada, restaurada o repuesta.

Se usan tasaciones para calcular la disminución del valor justo de mercado por un hecho fortuito o robo. Para obtener información sobre las tasaciones, vea **Tasación** en la sección anterior titulada **Cómo Calcular la Disminución del Valor Justo de Mercado—Aspectos que se Deben Tener en Cuenta**.

Los costos de fotografías y tasaciones usadas como prueba del valor y condición de la propiedad dañada por causa de un hecho fortuito no son parte de la pérdida. Puede declarar estos costos como una deducción miscelánea detallada sujeta al límite del 2% del ingreso bruto ajustado en el Anexo A (Formulario 1040). Para más información acerca de las deducciones misceláneas, vea el **capítulo 28**.

Base Ajustada

La base ajustada es el grado de inversión (o base) que usted tiene en los bienes (normalmente el costo) que posee, el cual se ve aumentado o disminuido por varios acontecimientos, como mejoras y pérdidas por hecho fortuito. Para más información, vea el **capítulo 13**.

Seguro y Otros Reembolsos

Si recibe un pago de un seguro u otro tipo de reembolso, tiene que restar el monto del reembolso cuando calcule su pérdida. No tendrá pérdida por hechos fortuitos o por robo en la medida en que se le reembolse.

Si espera un reembolso parcial o total de la pérdida, tiene que restar el monto del reembolso esperado cuando calcule la pérdida. Tiene que reducir la pérdida aun si no recibe el pago hasta un año tributario posterior. Vea más adelante la sección titulada **Reembolso Recibido Después de la Dedución de una Pérdida**.

En caso de no presentar una reclamación de reembolso. Si su propiedad está asegurada, tiene que presentar oportunamente al seguro una reclamación de reembolso de la pérdida. De lo contrario, no puede deducir esta pérdida como hecho fortuito o robo. Sin embargo, la porción de la pérdida que no cubre el seguro no está sujeta a esta regla (por ejemplo, un monto deducible).

Ejemplo. Usted tiene una póliza de seguro de automóvil con un deducible de \$1,000. Su póliza de seguro incluye cobertura contra choques. Como su seguro no cubrió los primeros \$1,000 de un choque automovilístico, los \$1,000 son deducibles (sujeto a los **límites de la deducción** que se explican más adelante). Esto es cierto aun si no presenta una reclamación de reembolso al seguro, ya que su póliza de seguro no le reembolsará la suma deducible.

Tipos de Reembolsos

El tipo de reembolso más común es el pago del seguro por bienes robados o dañados. A continuación se examinan otros tipos de reembolsos. Vea también las Instrucciones para el Formulario 4684, en inglés.

Fondo de emergencia del empleador en caso de desastre. Si recibe dinero proveniente del fondo de emergencia del empleador en caso de desastre y tiene que utilizar ese dinero para arreglar o reponer bienes sobre los cuales declara una deducción de pérdida por hecho fortuito, tiene que tener en cuenta esa suma cuando calcule dicha deducción. Tenga en cuenta sólo la cantidad que utilizó para reponer los bienes destruidos o dañados.

Ejemplo. Su vivienda sufrió daños considerables en un tornado. El monto de su pérdida después del reembolso de la compañía de seguros fue de \$10,000. Su empleador estableció un fondo de ayuda en caso de desastre para los empleados. Aquellos empleados que recibieron dinero de ese fondo tuvieron que usarlo para reparar o reponer los bienes que resultaron dañados o destruidos. Usted recibió \$4,000 como parte de este fondo y gastó toda esa suma haciendo reparaciones a su casa. Al calcular su pérdida por hecho fortuito, tiene que restar del total de su pérdida no reembolsada (\$10,000) los \$4,000 que recibió del fondo de su empleador. Por lo tanto, su pérdida por hechos fortuitos antes de aplicar los **límites de la deducción** (que se examinan más adelante) es de \$6,000.

Regalos en efectivo. Si, como víctima de algún desastre, recibe donaciones excluibles en efectivo, y no existen límites sobre cómo puede usar el dinero, no puede reducir la pérdida por hecho fortuito con este tipo de donaciones. Esto es aplicable aun cuando use el dinero para pagar reparaciones de la propiedad dañada en el desastre.

Ejemplo. Su vivienda fue dañada por un huracán. Sus familiares y vecinos le dieron donaciones en efectivo excluibles de sus ingresos. Usted utilizó parte de esas donaciones para realizar reparaciones en su vivienda. No hubo límites ni restricciones sobre cómo debía usar ese dinero en efectivo. Como era una donación excluyente de su ingreso, el dinero que recibió y usó para pagar esas reparaciones no reduce el monto de la pérdida por hechos fortuitos de su casa dañada.

Pagos del seguro por gastos de manutención. No reduzca la pérdida por hechos fortuitos con pagos que haya recibido del seguro para cubrir gastos de manutención en cualquiera de las dos situaciones siguientes:

- Si pierde el uso de su vivienda principal debido a un hecho fortuito.
- Si las autoridades del gobierno no le permiten acceso a su vivienda principal por causa de un hecho fortuito o por amenaza de que éste ocurra.

Inclusión en los ingresos. Si estos pagos del seguro son mayores al aumento temporal de sus gastos de manutención, tiene que incluir el excedente en sus ingresos. Declare esta cantidad en la línea 21 (Formulario 1040). Sin embargo, si el hecho fortuito tuvo lugar en una zona de desastre declarada por el gobierno federal, ninguno de los pagos del seguro será tributable. Vea **Pagos calificados para mitigación de desastres**, bajo **Pérdidas en Zonas de Desastre**, en la Publicación 547(SP).

El aumento temporal de los gastos de manutención es la diferencia entre los gastos de manutención reales en los que su familia y usted han incurrido durante el período en que no pudieron usar su vivienda y los gastos normales de manutención para ese período. Los gastos de manutención reales son aquellos gastos razonables y necesarios en los que se ha incurrido debido a la pérdida de su vivienda principal. Por lo general, estos gastos incluyen las cantidades pagadas por:

- Alquiler de una vivienda adecuada.
- Transporte.
- Alimentos.
- Servicios públicos.
- Servicios misceláneos.

Los gastos normales de manutención son los gastos en los cuales normalmente hubiera incurrido, pero no lo hizo por haber ocurrido un hecho fortuito o por la amenaza de que uno ocurriera.

Ejemplo. Usted tuvo que abandonar su apartamento durante un mes a causa de un incendio y alojarse en un motel. Normalmente paga \$525 al mes de alquiler, pero no tuvo que pagar durante el mes en que el apartamento estuvo desocupado. Este mes pagó \$1,200 por alojarse en un motel. Normalmente paga \$200 al mes en alimentación. Sus gastos de alimentación durante este mes fueron de \$400. Usted recibió \$1,100 de su compañía de seguros para cubrir sus gastos de manutención. Calcule el pago que tiene que incluir en los ingresos de la siguiente manera:

1) Pagos del seguro para gastos de manutención	\$1,100
2) Gastos reales durante el mes en que no puede vivir en su casa debido al incendio	1,600
3) Gastos normales de manutención	725
4) Aumento temporal de los gastos de manutención: Reste la línea 3 de la línea 2	875
5) Cantidad del pago que se puede incluir en el ingreso: Reste la línea 4 de la línea 1	\$225

Año tributario en el cual se incluye la cantidad. La parte del pago del seguro sujeta a impuestos se incluye como ingreso para el año en que vuelve a hacer uso de su vivienda principal o, si ocurre más adelante, el año en el que reciba la parte tributable del pago del seguro.

Ejemplo. En agosto de 2013, su vivienda principal fue destruida por un tornado. En el mes de noviembre de 2014, usted volvió a habitar su vivienda. Los pagos que recibió del seguro en los años 2013 y 2014 fueron \$1,500 más que el aumento temporal de sus gastos de manutención durante esos 2 años. Esta cantidad se incluye como ingresos en el Formulario

1040 de 2014. Si durante 2015 recibió pagos adicionales para cubrir los gastos de mantenimiento que tuvo en 2013 y 2014, tiene que incluir esos pagos como ingresos en su Formulario 1040 de 2015.

Asistencia en caso de desastre. Los alimentos, suministros médicos y otras formas de asistencia que usted reciba no reducen su monto de pérdida por hechos fortuitos, a menos que sean una reposición de bienes perdidos o destruidos.

 **Los pagos calificados de asistencia en caso de desastre que reciba por gastos en los que haya incurrido derivados de un desastre declarado por el gobierno federal no son ingresos tributables en su caso. Para mayor información, vea Pérdidas en Zonas de Desastre en la Publicación 547(SP).**

Los pagos de ayuda por desempleo en caso de desastre constituyen beneficios tributables por desempleo.

Por lo general, los subsidios de asistencia en casos de desastre y los pagos para atenuar desastres que reúnen los requisitos y que se reciban conforme a la *Robert T. Stafford Disaster Relief and Emergency Assistance Act* (Ley Robert T. Stafford de Asistencia en Caso de Desastre y de Emergencia) o a la *National Flood Insurance Act* (Ley del Seguro Nacional en caso de Inundaciones) (según vigente el 15 de abril de 2005) no se incluyen en sus ingresos. Vea **Pérdidas en Zonas de Desastre** en la Publicación 547(SP).

Reembolso Recibido Despues de la Deduccción de una Pérdida

Si calculó su pérdida por hechos fortuitos o robo utilizando la cantidad del reembolso esperado, es posible que tenga que ajustar su declaración de impuestos para el año tributario en el cual reciba su reembolso real. Esta sección explica el ajuste que podría verse obligado a hacer.

Reembolso real menor a la cantidad esperada. Si posteriormente recibe un reembolso menor de lo que esperaba, incluya esa diferencia como pérdida junto con las demás (si las hubiera) en la declaración del año en el cual razonablemente no espere recibir reembolso adicional.

Ejemplo. En el año 2014, su automóvil personal tenía un valor justo de mercado de \$2,000 cuando fue destruido en un choque con otro automóvil. El accidente se debió a la negligencia del otro conductor. Al final del año 2014, existía una posibilidad razonable de que el dueño del otro vehículo le reembolsara la totalidad de los daños. Usted no tuvo una pérdida deducible durante 2014.

En enero de 2015, los tribunales le adjudicaron \$2,000. Sin embargo, en el mes de julio se hizo evidente que no podría cobrar cantidad alguna del otro conductor. Puede deducir la pérdida en 2015 conforme a los **límites** explicados más adelante.

Reembolso real mayor a la cantidad esperada. Si posteriormente recibe un reembolso que resulta ser mayor que la cantidad esperada, tras haber solicitado una deducción por la pérdida, puede que tenga que incluir el monto adicional del reembolso en sus ingresos del año en que lo recibió. No obstante, si alguna parte de la deducción original no redujo su impuesto para el año anterior, no incluya esa parte del reembolso en sus ingresos. No vuelva a calcular su impuesto para el año en que solicitó

la deducción. Para más información, vea **Recuperación de Fondos** en el capítulo 12.



Si el total de todos los reembolsos que reciba es mayor a la base ajustada de los bienes destruidos o robados, obtendrá una ganancia a partir del hecho fortuito o robo. Si ya ha hecho una deducción por una pérdida y recibe ese reembolso posteriormente en otro año, es posible que tenga que incluir la ganancia en sus ingresos por el año posterior. Incluya la ganancia como ingreso ordinario hasta el monto de la deducción que redujo sus impuestos el año anterior. Vea Cómo Calcular una Ganancia en la Publicación 547(SP) para más información sobre cómo tratar una ganancia proveniente del reembolso de un hecho fortuito o robo.

Reembolso real por la cantidad esperada.

Si recibe un reembolso por la cantidad exacta que esperaba recibir, no tiene que incluir cantidad alguna en sus ingresos y no puede deducir pérdida adicional alguna.

Ejemplo. En diciembre de 2015, usted tuvo un accidente cuando conducía su automóvil personal. Las reparaciones de su automóvil costaron \$950. Usted tenía \$100 como deducible de su seguro contra choques. Su compañía de seguros aceptó reembolsarle la cantidad correspondiente al resto de los daños. Como esperaba un reembolso de la compañía de seguros, en el año 2015 no tuvo una deducción de pérdida por hecho fortuito.

Debido a la regla de los \$100 (tratada más adelante bajo **Límites de la Deduccción**), no puede deducir los \$100 que pagó como suma deducible. Cuando reciba los \$850 de la compañía de seguros en 2016, no los declare como ingresos.

Un Solo Hecho Fortuito en Bienes Múltiples

Bienes muebles. Los bienes muebles son todos aquéllos que no sean bienes raíces. Si le roban bienes muebles, o si un hecho fortuito los daña o los destruye, tendrá que calcular la pérdida de cada artículo por separado. Luego combine dichas pérdidas para calcular el total de su pérdida procedente de aquel hecho fortuito o robo.

Ejemplo. Un incendio en su casa destruyó una silla tapizada, una alfombra oriental y una mesa antigua. Usted no tenía seguro contra incendio para cubrir su pérdida. (Este fue el único hecho fortuito o robo que sufrió durante el año). Pagó \$750 por la silla y calculó que la misma tenía un valor justo de mercado de \$500 justo antes del incendio. La alfombra costó \$3,000 y tenía un valor justo de mercado de \$2,500 justo antes del incendio. Compró la mesa en una subasta a un precio de \$100 antes de enterarse de que era una antigüedad. La habían tasado en \$900 antes del incendio. La pérdida de cada uno de esos artículos se calcula de la manera siguiente:

		Silla	Alfombra	Mesa
1)	Base (costo)	\$750	\$3,000	\$100
2)	Valor justo de mercado antes del incendio . . .	\$500	\$2,500	\$900
3)	Valor justo de mercado después del incendio	-0-	-0-	-0-
4)	Disminución del valor justo de mercado	\$500	\$2,500	\$900
5)	Pérdida (cantidad menor entre la línea (1) o la línea (4))	\$500	\$2,500	\$100
6)	Pérdida total			\$3,100

Bienes raíces. Para calcular una pérdida de bienes raíces de uso personal, toda la propiedad (incluidas las mejoras como edificios, árboles y arbustos) se considera una sola. Calcule la pérdida utilizando la cantidad de la base ajustada o la disminución del valor justo de mercado de toda la propiedad, la que sea menor.

Ejemplo. Usted compró su vivienda hace algunos años. En esa época pagó \$160,000 (\$20,000 por el terreno y \$140,000 por la casa). También gastó \$2,000 por concepto de jardinería ornamental. Este año, un incendio destruyó su vivienda. El incendio también ocasionó daños a los arbustos y árboles del patio. El incendio fue la única pérdida por hecho fortuito o robo que tuvo este año. Tasadores competentes valoraron la propiedad completa en \$200,000 antes del incendio, pero sólo en \$30,000 después de éste. (No se incluye la pérdida de enseres domésticos en este ejemplo). Ésta se calcularía por separado para cada artículo, como se explica anteriormente bajo **Bienes muebles**). Poco después del incendio, la compañía de seguros le pagó \$155,000 por la pérdida. La deducción de la pérdida por hecho fortuito se calcula de la siguiente forma:

1)	Base ajustada de la propiedad completa (terreno, edificio y jardinería ornamental)	\$162,000
2)	Valor justo de mercado de toda la propiedad antes del incendio	\$200,000
3)	Valor justo de mercado de toda la propiedad después del incendio	30,000
4)	Disminución del valor justo de mercado de toda la propiedad	\$170,000
5)	Pérdida (cantidad menor entre la línea (1) o la línea (4))	\$162,000
6)	Reste la cantidad del seguro	155,000
7)	Pérdida después del reembolso	\$7,000

Límites de la Deduccción

Después de calcular la pérdida por hecho fortuito o robo, tiene que calcular cuánta parte de la pérdida puede deducir. Si la misma fue una pérdida en bienes de uso personal o de su familia, hay dos límites a la cantidad que puede deducir por el hecho fortuito o robo:

1. Tiene que descontar \$100 (regla de los \$100) de cada pérdida por hecho fortuito o robo.
2. Tiene que restar además el 10% de su ingreso bruto ajustado (regla del 10%) del total de sus pérdidas por hecho fortuito o robo.

Tabla 25-1. Cómo Aplicar los Límites de la Deducción por Bienes de Uso Personal

		Regla de los \$100	Regla del 10%
Aplicación General		Al calcular su deducción, tiene que restar \$100 de cada pérdida por hecho fortuito o robo. Aplique esta regla después de haber calculado el monto de su pérdida.	Tiene que restar el 10% de su ingreso bruto ajustado del total de las pérdidas por hecho fortuito o robo. Aplique esta regla después de haber descontado \$100 (regla de los \$100) de cada pérdida.
Un Solo Suceso		Aplique esta regla sólo una vez, aun cuando se haya visto afectado un gran número de bienes.	Aplique esta regla sólo una vez, aun cuando se haya visto afectado un gran número de bienes.
Más de un Suceso		Aplique esta regla a la pérdida derivada de cada suceso.	Aplique esta regla al total de pérdidas derivadas de todos los sucesos.
Más de una Persona—Con Pérdida del Mismo Suceso (que no sea una pareja casada que presenta una declaración conjunta)		Aplique esta regla independientemente a cada persona.	Aplique esta regla independientemente a cada persona.
Pareja Casada—Con Pérdidas a Partir del Mismo Suceso	Declaración Conjunta	Aplique esta regla como si fueran una sola persona.	Aplique esta regla como si fueran una sola persona.
	Declaración por Separado	Aplique esta regla independientemente a cada cónyuge.	Aplique esta regla independientemente a cada cónyuge.
Más de un Dueño (que no sea una pareja casada que presenta una declaración conjunta)		Aplique esta regla independientemente a cada propietario de una misma propiedad.	Aplique esta regla independientemente a cada propietario de una misma propiedad.

Estas reducciones se hacen en el Formulario 4684, en inglés.

Estas reglas se explican a continuación y la [Tabla 25-1](#) resume cómo aplicar la regla de los \$100 y la regla del 10% en varias situaciones. Para explicaciones y ejemplos más detallados, vea la Publicación 547(SP).

Propiedad usada en parte para fines comerciales y en parte para fines personales. Cuando los bienes se utilizan en parte para fines personales y en parte para fines comerciales o de generación de ingresos, la deducción de la pérdida por hechos fortuitos o robo se calcula por separado para la porción de uso personal y para la porción con fines comerciales o de generación de ingresos. Es preciso calcular ambas por separado porque la regla de los \$100 y la regla del 10% son aplicables únicamente a la pérdida ocasionada en la porción para uso personal de la propiedad.

Regla de los \$100

Después de calcular su pérdida de bienes de uso personal debido a un hecho fortuito o robo, tiene que restar \$100 de esa pérdida. Esta reducción es aplicable a cada pérdida total por hecho fortuito o robo. No importa el número de bienes afectados en un suceso. Sólo será aplicable una reducción de \$100.

Ejemplo. Una tormenta de granizo causa daños a su casa y a su automóvil. Calcule la cantidad de la pérdida, como se explica anteriormente, para cada uno de estos artículos. Como las pérdidas se deben a un solo acontecimiento, combine las pérdidas y descuento \$100 del monto combinado.

Un solo suceso. Por lo general, los sucesos que están estrechamente relacionados en cuanto a origen causan un solo hecho fortuito. Es un solo hecho fortuito cuando el daño se deriva de dos o más causas estrechamente relacionadas, como por ejemplo, daños por viento

e inundaciones provocados por la misma tormenta.

Regla del 10%

Tiene que restar, del total de sus pérdidas por hecho fortuito o robo causadas a bienes de uso personal, un 10% de su ingreso bruto ajustado. Aplique esta regla después de haber descontado \$100 de cada pérdida. Para información adicional, vea las Instrucciones para el Formulario 4684, en inglés. Si tiene ganancias y pérdidas por hecho fortuito o robo, vea más adelante la sección titulada [Ganancias y pérdidas](#).

Ejemplo 1. En junio, descubrió que robaron en su casa. Su pérdida después del reembolso del seguro fue \$2,000. Su ingreso bruto ajustado del año en el que descubrió el robo es \$29,500. Primero se aplica la regla de los \$100 y luego la regla del 10%. Calcule su deducción por concepto de pérdida por robo como se muestra a continuación:

1) Pérdida después del reembolso del seguro	\$2,000	
2) Reste \$100	100	
3) Pérdida después de aplicar la regla de los \$100	\$1,900	\$2,000
4) Reste el 10% de \$29,500 de ingreso bruto ajustado	2,950	\$3,700
5) Deducción de pérdida por robo	-0-	2,500

Usted no tiene una deducción por concepto de pérdida por robo porque su pérdida después de haber aplicado la regla de los \$100 (\$1,900) es menor del 10% de su ingreso bruto ajustado (\$2,950).

Ejemplo 2. En marzo, usted tuvo un accidente automovilístico que destruyó completamente su vehículo. No tenía seguro contra accidentes y por lo tanto no recibió reembolso del seguro. La pérdida que tuvo en su automóvil fue \$1,800. En noviembre, un incendio causó daños en el sótano de su casa y destruyó

completamente los muebles, la máquina lavadora, la secadora y otros artículos que guardaba allí. Su pérdida de los artículos del sótano después del reembolso fue de \$2,100. Su ingreso bruto ajustado para el año en que ocurrieron el accidente y el incendio es de \$25,000. Usted calcula su deducción de pérdidas por hechos fortuitos de la siguiente forma:

Vehículo	Sótano
1) Pérdida	\$1,800
2) Reste \$100 por incidente	100
3) Pérdida después de aplicar la regla de los \$100	\$1,700
4) Total de la pérdida	\$3,700
5) Reste el 10% de \$25,000 del ingreso bruto ajustado	2,500
6) Deducción de pérdida por hecho fortuito	\$1,200

Ganancias y pérdidas. Si tiene tanto ganancias como pérdidas por hechos fortuitos o robo de bienes de uso personal, tiene que comparar el total de ganancias con el total de pérdidas. Haga esto luego de haber descontado todo reembolso, y los \$100, del monto de cada pérdida, pero antes de haber restado el 10% del ingreso bruto ajustado de las pérdidas.

 **PRECAUCIÓN** *Las ganancias por hecho fortuito o robo no incluyen ganancias que usted haya decidido aplazar. Vea la Publicación 547(SP) para más información sobre el aplazamiento de la declaración de una ganancia.*

Pérdidas mayores que las ganancias. Si sus pérdidas resultan ser mayores que sus ganancias reconocidas, reste las ganancias de las pérdidas y reste del resultado el 10% de su ingreso bruto ajustado. El resto, si lo hubiera, es su pérdida deducible proveniente de bienes de uso personal.

Ganancias mayores que las pérdidas. Si las ganancias reconocidas son mayores que las pérdidas, reste las pérdidas de las ganancias. La diferencia se considera una ganancia de capital y tiene que declararse en el Anexo D (Formulario 1040). La regla del 10% no es aplicable a las ganancias.

Cuándo Declarar Ganancias y Pérdidas

Ganancias. Si recibe un reembolso de seguros o de otro tipo que sea mayor a la base ajustada en los bienes que fueron destruidos o robados, tiene una ganancia resultante del hecho fortuito o robo. Tiene que incluir esta ganancia en su ingreso en el año en que reciba el reembolso, a menos que escoga aplazar la declaración de la ganancia según lo explicado en la Publicación 547(SP).

Si tiene una pérdida, vea la [Tabla 25-2](#).

Pérdidas. Por lo general, puede deducir una pérdida por hecho fortuito no reembolsable sólo en el año tributario en el cual ocurrió el hecho fortuito. Esto es aplicable aun cuando no repare o reponga los bienes dañados hasta un año posterior.

Puede deducir pérdidas por robo no reembolsables sólo en el año en el que descubrió que los bienes fueron robados.

Si no está seguro de si se le va a reembolsar alguna parte de la pérdida por hecho fortuito o robo, no deduzca dicha parte hasta el año tributario en que llegue a ser razonablemente seguro que no se le va a reembolsar.

Pérdidas de depósitos. Si su pérdida es una pérdida de depósitos hechos en una institución financiera insolvente o en quiebra, vea la sección anterior, [Pérdidas de Depósitos](#).

Pérdidas en Zonas de Desastre

Normalmente, tiene que deducir una pérdida por hecho fortuito en el año en el que aconteció. No obstante, si sufre una pérdida por hecho fortuito a causa de un desastre declarado como tal por el gobierno federal que ocurrió en una zona beneficiaria de ayuda pública y/o privada, puede optar por deducir esta pérdida en su declaración o declaración enmendada para cualquiera de los siguientes años:

- El año en el que aconteció el desastre.
- El año inmediatamente anterior al año cuando aconteció el desastre.

Ganancias. Hay reglas especiales que corresponden si escoge aplazar la declaración de ganancias sobre bienes dañados o destruidos en una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal. Para saber más sobre esas reglas especiales, vea la Publicación 547(SP).

Plazos tributarios aplazados. El IRS puede aplazar ciertos plazos tributarios hasta 1 año para aquellos contribuyentes que sean afectados por un desastre declarado por el gobierno federal. Los plazos tributarios que puede aplazar el IRS incluyen aquéllos para presentar las declaraciones de impuesto sobre el ingreso y el impuesto sobre la nómina, y también puede aplazar los plazos para pagar el impuesto sobre el ingreso y el impuesto sobre la nómina así como para hacer aportaciones a un arreglo IRA tradicional o un arreglo Roth IRA.

Si se posterga el plazo tributario, el IRS anunciará este aplazamiento en su zona

Tabla 25-2. Cuándo Deducir una Pérdida

SI TIENE UNA PÉRDIDA...	ENTONCES DEDÚZCALA EN EL AÑO EN EL QUE...
proveniente de un hecho fortuito,	ocurrió la pérdida.
en una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal,	ocurrió el desastre o el año inmediatamente antes del desastre.
proveniente de un robo,	el robo fue descubierto.
en un depósito tratado como:	
• hecho fortuito o cualquier pérdida ordinaria,	se puede llegar a un cálculo aproximado razonable.
• deuda incobrable,	los depósitos no tienen ningún valor.

mediante un comunicado de prensa, una resolución administrativa tributaria, procedimientos tributarios, avisos, anuncios y a través de otros comunicados del Boletín de Impuestos Internos (IRB, por sus siglas en inglés) que le puedan servir de guía. Visite www.irs.gov/Spanish/Ayuda-y-alivio-por-emergencia-en-casos-de-desastre-para-las-personas-y-los-negocios para ver si algún plazo tributario ha sido pospuesto en su área.

Quién cumple los requisitos. Si el IRS pospone un plazo tributario, los siguientes contribuyentes reúnen los requisitos para este aplazamiento:

- Toda persona física cuya vivienda principal esté ubicada en una [zona de desastre con cobertura](#) (como se define más adelante).
- Toda entidad comercial o empresario por cuenta propia cuyo lugar principal de trabajo se encuentre en una zona de desastre con cobertura.
- Una persona que trabaje en servicios de ayuda y esté afiliada con alguna organización filantrópica o gubernamental y que esté ofreciendo ayuda en una zona de desastre que tenga cobertura.
- Toda persona física, entidad comercial o empresa por cuenta propia cuyos registros se necesiten para cumplir un plazo tributario ya aplazado, siempre y cuando esa documentación se mantenga en una zona de desastre con cobertura. No es necesario que la vivienda principal o lugar principal de trabajo esté ubicado en la zona de desastre con cobertura.
- Todo caudal hereditario o fideicomiso que tenga registros tributarios necesarios para cumplir un plazo tributario ya aplazado, siempre y cuando esa documentación se mantenga en una zona de desastre con cobertura.
- El cónyuge que presente una declaración conjunta con un contribuyente que reúna los requisitos para obtener un aplazamiento.
- Toda persona física, entidad comercial o empresa por cuenta propia no ubicada en una zona de desastre con cobertura, pero cuyos registros necesarios para cumplir un plazo tributario ya aplazado se mantengan en dicha zona de desastre con cobertura.
- Toda persona física que haya visitado la zona de desastre con cobertura y que haya fallecido o sufrido lesiones por causa del desastre.
- Cualquier otra persona que el IRS determine que ha sido afectada por un desastre declarado como tal por el gobierno federal.

Zona de desastre con cobertura. Es una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal en la cual el IRS ha decidido posponer los plazos tributarios hasta por un año.

Reducción de intereses y multas. El IRS puede reducir los intereses y multas por impuestos sobre el ingreso que no hayan sido pagados en su totalidad por la duración del aplazamiento de plazos tributarios.

Información adicional. Para mayor información, vea [Pérdidas en Zonas de Desastre](#) en la Publicación 547(SP).

Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas

Use el Formulario 4684, en inglés, para declarar una ganancia o pérdida deducible de un hecho fortuito o robo. Si sufre más de un solo hecho fortuito o robo, use un Formulario 4684 distinto para determinar su pérdida o ganancia para cada acontecimiento. Combine las ganancias y pérdidas en un solo Formulario 4684. Siga las instrucciones del mismo con respecto a qué líneas se han de llenar. Además, tiene que usar el anexo correspondiente para declarar una ganancia o pérdida. El anexo que debe usar dependerá de si tiene una ganancia o pérdida.

Si tiene una:

Ganancia Anexo D (Formulario 1040)
Pérdida Anexo A (Formulario 1040)

Ajustes a la base. Si tiene una pérdida por hecho fortuito o robo, tiene que restar de su base en la propiedad todo seguro u otro reembolso que reciba y toda otra pérdida deducible. Si usted opta por cualquiera de los ajustes a la base descritos anteriormente, las cantidades que gaste en reparaciones para restaurar su propiedad a su condición antes de ocurrir el hecho fortuito aumentan su base ajustada. Vea [Base Ajustada](#), en el capítulo 13 para más información.

Pérdida neta de operación (NOL, por sus siglas en inglés). Si su deducción por hechos fortuitos y robo hace que sus deducciones para el año sean mayores que su ingreso anual para el mismo año, es posible que tenga una pérdida neta de operación. Puede utilizar una pérdida neta de operación para reducir sus impuestos de un año anterior, lo que le permite obtener un reembolso de impuestos que ya ha pagado. Otra posibilidad es usarla para reducir sus impuestos durante un año posterior. No necesita tener una empresa para tener una pérdida neta de operación debido a hechos fortuitos o robo. Para más información, vea la Publicación 536, en inglés.

Gastos de Automóvil y Otros Gastos de Negocio del Empleado

Qué Hay de Nuevo

Tarifa estándar por milla. El costo de operar su auto para fines comerciales se calcula con la tarifa estándar por milla, que para el 2015 es de 57.5 centavos por milla.

Los gastos de automóvil y el uso de la tarifa estándar por milla se explican bajo [Gastos de Transporte](#), más adelante.

Límites de depreciación de automóviles, camiones y camionetas. En 2015, el límite sobre la deducción que puede tomar en el primer año por la deducción total permitida por la sección 179 y la deducción por depreciación de automóviles es \$3,160. Para camiones y camionetas, el límite del primer año es \$3,460. Para información adicional, consulte *Depreciation limits* (Límites de depreciación) en la Publicación 463, en inglés.

Provisión especial por depreciación. La ley que estableció la provisión especial por depreciación ha caducado y por lo tanto, dicha provisión especial ya no está disponible.



En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, la asignación para la depreciación especial había caducado. Para saber si legislación se ha promulgado para extender la asignación para la depreciación especial, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.

Introducción

Es posible que pueda deducir los gastos ordinarios y necesarios relacionados con los negocios en los que haya incurrido para:

- Viajes,
- Entretenimiento,
- Regalos o
- Transporte.

Un gasto ordinario es aquél que es común y reconocido en el ámbito de su ocupación, negocio o profesión. Un gasto necesario es aquél que es útil e indicado para su negocio. Un gasto no tiene que ser obligatorio para considerarse necesario.

Este capítulo explica:

- Qué gastos se pueden deducir.
- Cómo se declaran los gastos en la declaración de impuestos.
- Qué documentación necesita para demostrar sus gastos.

- Cómo tratar los reembolsos de gastos que reciba.

Quién no necesita usar este capítulo. Si usted es empleado, no necesitará leer este capítulo si se cumplen todos los siguientes:

- Rindió cuentas detalladas a su empleador por sus gastos relacionados con el trabajo.
- Recibió un reembolso total de sus gastos.
- Su empleador le exigió que devolviera todo reembolso en exceso y usted así lo hizo.
- No hay ninguna cantidad anotada con un código L en el recuadro 12 de su Formulario W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios y retención de impuestos), en inglés.

Si se cumplen todos estos requisitos, no hay necesidad de anotar los gastos o los reembolsos en la declaración. Vea [Reembolsos](#), más adelante si desea más información sobre reembolsos y cómo rendir cuentas a su empleador.

CONSEJO *Si reúne estas condiciones y su empleador incluyó reembolsos en su Formulario W-2 por error, pídale a su empleador un Formulario W-2 corregido.*

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 463 Travel, Entertainment, Gift, and Car Expenses** (Gastos de viaje, entretenimiento, regalo y automóvil), en inglés
- 535 Business Expenses** (Gastos de negocio), en inglés

Formularios (e Instrucciones)

- Anexo A (Formulario 1040) Itemized Deductions** (Deducciones detalladas), en inglés
- Anexo C (Formulario 1040) Profit or Loss From Business** (Ganancias o pérdidas de negocios), en inglés
- Anexo C-EZ (Formulario 1040) Net Profit From Business** (Ganancia neta del negocio), en inglés
- Anexo F (Formulario 1040) Profit or Loss From Farming** (Ganancias o pérdidas de negocios de actividades agropecuarias), en inglés
- Formulario 2106 Employee Business Expenses** (Gastos de negocio del empleado), en inglés
- Formulario 2106-EZ Unreimbursed Employee Business Expenses** (Gastos de negocio del empleado no reembolsados), en inglés

Gastos de Viaje

Si viaja temporalmente a un lugar fuera de su domicilio tributario, puede usar esta sección para determinar si tiene gastos de viaje deducibles. Esta sección trata de:

- Viajes lejos de su domicilio,
- Domicilio tributario,

- Trabajo o asignación temporal y

- Qué gastos de viaje se pueden deducir.

Además, explica la asignación para comidas, las reglas con respecto a viajes dentro y fuera de los Estados Unidos y gastos de convenciones deducibles.

Definición de gastos de viaje. Para propósitos tributarios, los gastos de viaje son los gastos ordinarios y necesarios (definidos anteriormente) en los que se ha incurrido al viajar lejos de su domicilio por negocios, por su profesión o trabajo.

Puede encontrar ejemplos de gastos de viaje deducibles en la [Tabla 26-1](#).

Viajes Lejos de Su Domicilio

Se considera que usted está viajando lejos de su domicilio si:

- A fin de cumplir sus responsabilidades, tiene que alejarse del área general de su **domicilio tributario** (definido más adelante) durante un tiempo sustancialmente más largo que un día normal de trabajo y
- Necesita dormir o descansar para satisfacer las exigencias de su trabajo mientras está lejos de su domicilio.

Este requisito de descanso no se cumple con sólo dormir una siesta en el automóvil. No tiene que estar lejos de su domicilio tributario un día entero, ni del anochecer al amanecer, siempre que el descanso de sus responsabilidades dure lo bastante como para permitirle dormir o descansar lo necesario.

Ejemplo 1. Usted es conductor de trenes. Sale de su terminal de origen en un viaje de ida y vuelta normalmente programado entre dos ciudades y regresa a casa 16 horas más tarde. Durante el transcurso, tiene 6 horas libres en el punto de destino y consume dos comidas y alquila una habitación de hotel para dormir lo necesario antes de iniciar el viaje de regreso. En este caso, se considera que usted ha estado lejos de su domicilio.

Ejemplo 2. Usted es camionero. Sale de su terminal y regresa más tarde el mismo día. En el punto de destino, tiene una hora libre para comer. Debido a que dicha hora libre no le permite dormir lo necesario y este corto período de tiempo libre no sirve para descansar lo suficiente, se considera que no viaja lejos de su domicilio.

Miembros de las Fuerzas Armadas. Si es miembro de las Fuerzas Armadas estadounidenses y está de servicio permanente en el extranjero, no se considera que viaja lejos de su domicilio. No puede deducir sus gastos por comida y alojamiento. No puede deducir estos gastos aunque tenga que mantener una vivienda en los Estados Unidos para sus familiares, a los que no se les permite acompañarle al extranjero. Si se le traslada de un puesto de servicio permanente a otro, quizás pueda deducir gastos de mudanza, los cuales se explican en la Publicación 521, *Moving Expenses* (Gastos de mudanza), en inglés.

Un oficial naval asignado a un puesto de servicio permanente a bordo de un buque con instalaciones normales para vivir y comer tiene un domicilio tributario a bordo del buque para propósitos de gastos de viaje.

Domicilio Tributario

Para determinar si se considera que viaja lejos de su domicilio, primero tiene que determinar la ubicación de su domicilio tributario.

Por regla general, su domicilio tributario es su lugar de negocios o puesto de servicio normal, independientemente de dónde mantenga su domicilio familiar. Abarca toda la ciudad o área general en la cual está ubicado su negocio o trabajo.

Si tiene más de un lugar normal de negocios, su domicilio tributario es su lugar de negocios principal. Vea [Lugar principal de negocios o trabajo](#), más adelante.

Si no tiene un lugar de negocios principal o normal debido a la naturaleza de su trabajo, es posible que su domicilio tributario sea el lugar donde vive normalmente. Vea [Ningún lugar principal de negocios o trabajo](#), más adelante.

Si no tiene un lugar de negocios o puesto de servicio normal y no vive en un lugar fijo, a usted se le considera empleado itinerante (transitorio) y su domicilio tributario es dondequiera que trabaje. Como empleado itinerante, no puede declarar una deducción por gastos de viaje ya que a usted nunca se le considera estar de viaje lejos de casa.

Lugar principal de negocios o trabajo. Si tiene más de un solo lugar de negocios o trabajo, tenga en cuenta lo siguiente al determinar cuál de los dos es su lugar principal de negocios o trabajo:

- El tiempo total que suele trabajar en cada lugar.
- El nivel de su actividad comercial en cada lugar.
- Si el ingreso procedente de sus actividades en cada lugar es considerable o no.

Ejemplo. Usted vive en Cincinnati donde tiene un trabajo de temporada 8 meses al año y gana \$40,000. Trabaja en Miami durante los 4 meses que quedan del año, también como empleado de temporada, y gana \$15,000. Puesto que usted dedica la mayor parte de su tiempo a trabajar en Cincinnati y gana la mayor parte de sus ingresos allí, Cincinnati es su lugar principal de trabajo.

Ningún lugar principal de negocios o trabajo. Es posible que tenga un domicilio tributario aunque no tenga un lugar principal o normal de negocios o trabajo. Su domicilio tributario puede ser el hogar donde vive normalmente.

Condiciones usadas para determinar el domicilio tributario. Si no tiene un lugar principal o normal de negocios o trabajo, use las tres condiciones siguientes para determinar dónde está ubicado su domicilio tributario.

1. Realiza parte de sus actividades comerciales en el área de su domicilio principal y se aloja en dicho domicilio mientras hace negocios en el área.
2. Tiene gastos de vida en su domicilio principal y los duplica debido a que tiene que ausentarse de dicho domicilio por motivos de su negocio.
3. No ha abandonado el área en la cual están el lugar en que usted típicamente se alojaba en el pasado y su domicilio principal declarado, uno o varios miembros de su familia viven en su domicilio principal, o usted se aloja a menudo en dicho domicilio.

Si se cumplen las tres condiciones, su domicilio tributario es el domicilio donde vive normalmente. Si se cumplen sólo dos condiciones, es posible que tenga un domicilio tributario, dependiendo de todos los hechos y circunstancias. Si se cumple sólo una condición, usted se considera itinerante; su domicilio tributario es dondequiera que trabaje y no puede deducir gastos de viaje.

Ejemplo. Usted es soltero y vive en un apartamento que alquila en Boston. Trabaja para su empleador en Boston desde hace varios años. Su empleador lo inscribe en un programa de capacitación ejecutiva que dura 12 meses. Usted no espera regresar a Boston después de terminar el programa de capacitación.

Durante la capacitación, usted no trabaja en Boston. En lugar de ello, recibe formación en aulas o en lugares de trabajo diferentes a través de los Estados Unidos. Mantiene su apartamento en Boston y regresa al mismo a menudo. Usa su apartamento para llevar a cabo sus asuntos personales. Además, se mantiene en contacto con sus conocidos en la comunidad de Boston. Cuando usted completa su programa de capacitación, a usted lo trasladan a Los Angeles.

Usted no cumple la condición (1) porque no trabajó en Boston. Si cumple la condición (2) porque tuvo gastos de vida duplicados. También cumple la condición (3) porque no abandonó su apartamento en Boston como su domicilio principal, mantuvo el contacto con sus conocidos en la comunidad y regresó varias veces a vivir en su apartamento. Por lo tanto, usted tiene un domicilio tributario en Boston.

Domicilio tributario distinto al hogar familiar. Si usted (y su familia) no vive en su [domicilio tributario](#) (definido anteriormente), no puede deducir el costo de viajes entre su domicilio tributario y su hogar familiar. Tampoco puede deducir el costo de comida y alojamiento mientras está en su domicilio tributario. Vea el [Ejemplo 1](#), más adelante.

Si trabaja temporalmente en la misma ciudad donde viven usted y su familia, tal vez se considere que usted haya viajado lejos de su domicilio. Vea el [Ejemplo 2](#), más adelante.

Ejemplo 1. Usted es camionero y vive con su familia en Tucson. Trabaja para una compañía de transporte de camiones cuya terminal está ubicada en Phoenix. Después de viajes largos, usted vuelve a la terminal de origen en Phoenix y pasa la noche allí antes de regresar a casa. No puede deducir ningún gasto en que haya incurrido por comida y alojamiento en Phoenix ni el costo de viajar de Phoenix a Tucson. Esto es debido a que Phoenix es su domicilio tributario.

Ejemplo 2. Su domicilio familiar está en Pittsburgh, donde trabaja 12 semanas al año. El resto del año trabaja para el mismo empleador en Baltimore. En Baltimore, usted come en restaurantes y duerme en una casa de huéspedes. Su sueldo sigue igual independientemente de si está en Pittsburgh o en Baltimore.

Debido a que pasa la mayor parte de sus horas de trabajo y gana la mayor parte de su salario en Baltimore, esa ciudad es su domicilio tributario. No puede deducir gasto alguno en el que haya incurrido por comida y alojamiento en ese lugar. No obstante, cuando regresa a trabajar a Pittsburgh, usted está fuera de su domicilio tributario a pesar de que se aloja en su domicilio familiar. Puede deducir el costo de su viaje de ida y vuelta entre Baltimore y Pittsburgh. Usted puede deducir la parte de los gastos de vida de su familia que le corresponde a

usted para comida y alojamiento mientras usted esté viviendo y trabajando en Pittsburgh.

Trabajo o Asignación Temporal

Puede ser que trabaje normalmente en su domicilio tributario y también en otro sitio. Tal vez no le resulte práctico regresar a su domicilio tributario desde dicho sitio al fin de cada día de trabajo.

Asignación temporal versus asignación por un tiempo indeterminado. Si su asignación o trabajo fuera de su lugar principal de trabajo es temporal, su domicilio tributario no cambia. Se considera que está lejos de su domicilio durante todo el período en que está fuera de su lugar principal de trabajo. Puede deducir sus gastos de viaje siempre que reúnan todos los requisitos de la deducción. Normalmente, una asignación temporal en un solo sitio es aquella que se espera que dure (y de hecho dura) 1 año o menos.

No obstante, si la duración de su asignación o trabajo es indeterminada, el sitio de la asignación o trabajo se convierte en su nuevo domicilio tributario y no puede deducir sus gastos de viaje mientras esté allí. Se considera que la duración de una asignación o trabajo en un solo sitio es indeterminada si en realidad se espera que dure más de 1 año, independientemente de si dura de hecho más de 1 año o no.

Si la duración de su asignación es indeterminada, tiene que incluir en sus ingresos todas las cantidades que reciba de su empleador por gastos de vida, aun si su empleador los llama asignaciones para gastos de viaje y usted le rinde cuentas a su empleador de tales gastos. Es posible que pueda deducir el costo de trasladarse a su nuevo domicilio tributario como gasto de mudanza. Vea la Publicación 521, en inglés, para más información.

Excepción para investigaciones o enjuiciamientos penales federales. Si es empleado federal y toma parte en una investigación o enjuiciamiento penal llevado a cabo por el gobierno federal, no está sujeto a la regla de 1 año. Esto significa que tal vez pueda deducir gastos de viaje aun si está lejos de su domicilio tributario por más de 1 año, siempre y cuando cumpla los demás requisitos relativos a la deducción de dichos gastos.

Para reunir los requisitos, el Procurador General (o su representante) tiene que confirmar que usted viaja:

- A la petición del gobierno federal;
- En situación de servicio temporal; y
- Para investigar, procesar judicialmente o proveer servicios de apoyo para la investigación o enjuiciamiento de un delito federal.

Cómo determinar si su asignación es temporal o de duración indeterminada. Tiene que determinar si su asignación es temporal o de duración indeterminada cuando comienza un trabajo. Si espera que un trabajo o asignación dure un año o menos, se considera temporal, a menos que existan hechos o circunstancias que indiquen lo contrario. Una asignación o trabajo que es temporal en un principio puede convertirse en indeterminado debido a cambios en las circunstancias. Una serie de asignaciones al mismo sitio, todas por cortos períodos de

tiempo pero que juntas abarcan un largo período de tiempo, se podrían considerar una asignación de duración indeterminada.

Regreso a casa en días libres. Si regresa a su domicilio tributario de una asignación temporal en sus días libres, no se considera que usted está lejos de su domicilio mientras está en la ciudad donde reside. No puede deducir el costo de sus comidas y alojamiento allí. Sin embargo, si puede deducir sus gastos de viaje, incluyendo comidas y alojamiento, mientras viaja entre su lugar de trabajo temporal y su domicilio tributario. Puede declarar dichos gastos hasta la cantidad que le habría costado si se hubiera quedado en su lugar de trabajo temporal.

Si mantiene su habitación de hotel mientras regresa a su ciudad de residencia, puede deducir el costo de la habitación. Además, puede deducir los gastos de regresar a su ciudad de residencia hasta la cantidad que habría gastado en comida si se hubiera quedado en su lugar de trabajo temporal.

Período condicional de trabajo. Si acepta un trabajo que le obliga a mudarse, con el acuerdo de que seguirá en el puesto si cumple sus deberes de modo satisfactorio durante un período condicional, entonces el trabajo es por un tiempo indeterminado. No puede deducir ninguno de sus gastos por concepto de comida y alojamiento durante el período condicional.

¿Qué Gastos de Viaje se Pueden Deducir?

Una vez que haya determinado que está viajando fuera de su domicilio tributario, puede determinar qué gastos de viaje son deducibles.

Puede deducir gastos ordinarios y necesarios en los que incurra cuando viaje lejos de su domicilio por motivos comerciales. El tipo de gasto que puede deducir depende de los hechos y sus circunstancias.

La [Tabla 26-1](#) resume los gastos de viaje que tal vez pueda deducir. Es posible que tenga otros gastos de viaje deducibles que no se encuentren en esa tabla, dependiendo de los hechos y sus circunstancias.

 Cuando viaja lejos de su domicilio por motivos de negocio, debería mantener documentación de todos sus gastos y todos los pagos por adelantado que reciba de su empleador. Puede usar una libreta, diario, cuaderno o cualquier otro registro escrito para tomar nota de sus gastos. Los tipos de gastos que necesita apuntar, junto con documentos comprobantes, se describen en la [Tabla 26-2](#), más adelante.

Separación de costos. Si tiene un solo cobro que incluye los costos de comida, entretenimiento y otros servicios (tal como alojamiento o transporte), tiene que designar qué parte del cobro fue para el costo de comidas y entretenimiento y el costo de otros servicios. Tiene que tener una buena razón para designar los gastos de esta manera. Por ejemplo, tiene que repartir sus gastos si el cargo de habitación de un hotel incluye una o más comidas.

Gastos de viaje para otra persona. Si un cónyuge, dependiente u otra persona lo acompaña a usted (o a su empleado) en un viaje de negocios o a una convención comercial, normalmente no puede deducir los gastos de viaje de esa persona.

Empleado. Puede deducir los gastos de viaje de alguien que lo陪伴e si dicha persona:

1. Es su empleado;
2. Tiene un propósito comercial de buena fe (*bona fide*) para el viaje; y
3. Por lo demás, podría deducir los gastos de viaje.

Asociado comercial. Si un asociado comercial viaja con usted y cumple los requisitos anteriores (2) y (3), usted puede deducir los gastos de viaje que corresponden a dicha persona. Un asociado comercial es una persona con quien usted podría esperar razonablemente llevar a cabo negocios de manera activa en su negocio. Un asociado comercial puede ser (o tener buenas posibilidades de convertirse en) un cliente, proveedor, empleado, agente, socio o asesor profesional actual.

Propósito comercial de buena fe (*bona fide*). Un propósito comercial de buena fe existe si puede demostrar un propósito comercial real que justifique la presencia de la persona. Los servicios imprevistos, como tomar apuntes en computadora o participar en actividades de entretenimiento de clientes, no son suficientes para hacer que los gastos se puedan deducir.

Ejemplo. Geraldo va a Chicago en auto por motivo de negocios y su esposa, Linda, lo acompaña. Linda no es la empleada de Geraldo. De vez en cuando, Linda toma apuntes, presta servicios parecidos y asiste a comidas de negocios con Geraldo. El hecho de haber prestado dichos servicios no establece que la presencia de Linda en el viaje sea necesaria para llevar a cabo los negocios de Geraldo. Los gastos de Linda no son deducibles.

Geraldo paga \$199 al día por una habitación doble. El precio diario de una habitación individual es \$149. Geraldo puede deducir el total del costo de ir en auto a Chicago y regresar, pero sólo puede deducir \$149 al día por la habitación de hotel. Si usa transporte público, puede deducir únicamente la tarifa que pague por sí mismo.

Gastos de Comidas y Gastos Imprevistos

Puede deducir el costo de comidas en cualesquier de las siguientes situaciones:

- Si es preciso que se detenga para dormir o descansar por un período sustancial, para poder desempeñar sus funciones debidamente, mientras viaja fuera de su domicilio por motivos de negocios.
- Si la comida es entretenimiento relacionado con los negocios.

El entretenimiento relacionado con los negocios se explica bajo [Gastos de Entretenimiento](#), más adelante. La siguiente explicación trata únicamente de comidas (y gastos imprevistos) que no están relacionadas con entretenimiento.

Gastos exagerados y extravagantes. No puede deducir gastos de comida que sean exagerados o extravagantes. Se considera que un gasto no es extravagante si es razonable basándose en los hechos y circunstancias. Los gastos en cuestión no serán denegados sólo porque son mayores que una cantidad fija en dólares o porque tienen lugar en restaurantes, hoteles, clubes nocturnos o complejos turísticos de lujo.

Límite del 50% en comidas. Puede calcular sus gastos de comida utilizando cualquiera de los siguientes métodos:

- Costo real.
- La asignación estándar para comidas.

Estos dos métodos se explican a continuación. Pero, cualquiera que sea el método que use, normalmente puede deducir sólo el 50% del costo no reembolsado de sus comidas.

Si se le reembolsa el costo de sus comidas, la manera en que usa el límite del 50% puede variar según si el plan de reembolsos del empleador requiere o no la rendición de cuentas. Si no se le reembolsa el costo, el límite del 50% corresponde independientemente de si dicho gasto de comida no reembolsado provino de viajes de negocio o entretenimiento de negocio.

Gastos de Entretenimiento. Los planes de reembolsos con rendición de cuentas y los planes de reembolsos sin rendición de cuentas se explican más adelante bajo [Reembolsos](#).

Costo real. Puede usar el costo real de sus comidas para calcular su gasto antes del reembolso y de la aplicación del límite del 50%. Si utiliza este método, tendrá que mantener documentación del costo real.

Asignación estándar para comidas. Normalmente, puede usar el método de "asignación estándar para comidas" como alternativa al método del costo real. Le permite fijar una cantidad para sus comidas diarias y gastos imprevistos (*M&IE*, por sus siglas en inglés) en vez de mantener documentación de sus costos reales. Esta cantidad fija varía según dónde y cuándo usted viaje. En este capítulo, la "asignación estándar para comidas" se refiere a la tasa federal correspondiente a comida y gastos imprevistos, explicada más adelante bajo [Cantidad de asignación estándar para comidas](#). Aun si usa la asignación estándar para comidas, tiene que mantener documentación para comprobar la fecha, lugar y propósito comercial de su viaje. Vea [Mantenimiento de Documentación](#), más adelante.

Gastos imprevistos. El término "gastos imprevistos" significa cargos y propinas a porteros, maleteros, personal del hotel y personal de los barcos. Los gastos imprevistos no incluyen gastos por lavar, limpiar o planchar ropa; impuestos sobre alojamiento; costos de telegramas o llamadas telefónicas; transporte entre lugares de alojamiento o negocio y lugares para comer; o el costo de envío relacionados con la entrega de comprobantes de viaje y el pago de cargos hechos a tarjetas de crédito proporcionadas por su empleador.

Método únicamente para gastos imprevistos. Puede utilizar un método opcional (en lugar del costo real) sólo para deducir gastos imprevistos. La cantidad de la deducción es \$5 al día. Puede utilizar este método sólo si no ha pagado, ni ha tenido, gasto alguno de comida. No puede utilizar este método para los días en que utilice la asignación estándar para comidas.

 Los empleados federales deberían consultar las Federal Travel Regulations (*Reglamentación para viajes pagados con fondos del gobierno federal*) en www.gsa.gov. Pulse sobre el enlace "What GSA Offers" ("Lo que ofrece el GSA") y pulse sobre el enlace "Regulations: FMR, FTR & FAR" (*Reglamentación: FMR, FTR & FAR*) y luego en "Federal Travel Regulations (FTR)" (*Reglamentación para viajes pagados con fondos del gobierno federal (FTR)*), para saber más sobre

Tabla 26-1. Gastos de Viaje que Puede Deducir
Esta tabla resume los gastos que puede deducir cuando viaje lejos de su domicilio por motivo de negocios.

SI tiene gastos por...	ENTONCES usted puede deducir el costo de...
transporte	viajes en avión, tren, autobús o automóvil entre su domicilio y su destino de negocios. Si se le proveyó un boleto, o si viaja gratis conforme a un programa de viajeros frecuentes u otro programa de esta índole, su costo es cero. Si viaja en barco, vea <i>Luxury Water Travel</i> (Viajes de lujo en barco) y <i>Cruise Ships</i> (Cruceros) (bajo <i>Conventions</i> (Convenciones)) en la Publicación 463, en inglés, para obtener información acerca de reglas y límites adicionales.
taxis, autobús y limusina del aeropuerto	tarifas para estos y otros tipos de transporte para viajar de ida y vuelta entre: <ul style="list-style-type: none"> • El aeropuerto o la estación y su hotel; y • El hotel y el lugar de trabajo de sus clientes, el lugar de reuniones de negocios o el lugar de trabajo temporal.
equipaje y envíos	enviar equipaje y materiales de exposición o materiales de muestra entre sitios de trabajo normales y temporales.
automóvil	operar y mantener su automóvil cuando viaja lejos de su domicilio por motivo de negocios. Puede deducir los gastos reales o la tarifa estándar por milla, además de peajes y estacionamiento relacionados con los negocios. Si alquila un automóvil mientras está lejos de su domicilio por motivo de negocios, puede deducir sólo la parte de los gastos que corresponde al uso comercial.
alojamiento y comidas	su alojamiento y comidas si su viaje de negocios es de una noche o suficientemente largo para obligarlo a pararse a dormir o descansar, a fin de poder prestar sus servicios de la manera debida. Las comidas incluyen cantidades gastadas en comida, bebidas, impuesto y propinas relacionados con dichos artículos. Vea Gastos de Comidas y Gastos Imprevistos para información sobre reglas y límites adicionales.
limpieza	limpieza en seco y lavado de ropa.
teléfono	llamadas de negocios durante su viaje de negocios. Esto incluye comunicación de negocios por fax u otros medios de comunicación.
propinas	propinas que pague por algún gasto de esta tabla.
otros	otros gastos ordinarios y necesarios parecidos que estén relacionados con su viaje de negocios. Dichos gastos podrían incluir transporte hacia y desde una comida de negocios, honorarios de taquígrafo público, cargos por alquiler de computadora y por operar y mantener una casa remolque.

cambios que afecten reclamaciones de reembolso.

Es posible que corresponda el límite del 50%. Si utiliza el método de la asignación estándar para la comida para calcular sus gastos de comida y no se le reembolsan o si se les reembolsan conforme a un plan de deducción de reembolsos sin rendición de cuentas, normalmente usted puede deducir sólo el 50% de la asignación estándar para comidas. Si se le reembolsa conforme a un plan de deducción de reembolsos con rendición de cuentas, y usted deduce cantidades que son mayores que sus reembolsos, puede deducir sólo el 50% de la cantidad sobrante. El límite del 50% se explica

más adelante bajo **Gastos de Entretenimiento**. Ambos los planes de deducción de reembolsos con rendición de cuentas y los planes sin rendición de cuentas se explican en mayor detalle, más adelante, bajo **Reembolsos**.



No existe una cantidad estándar opcional para alojamiento parecida a la asignación estándar para comidas. La deducción permisible por gastos de alojamiento es el costo real.

Quién puede usar la asignación estándar para comidas. Puede usar la asignación estándar para comidas independientemente de si es un empleado o trabaja por cuenta propia e

independientemente de si se le reembolsan o no sus gastos de viaje.

Uso de la asignación estándar para comidas en el caso de otros viajes. Puede usar la asignación estándar para comidas para calcular los gastos de comida cuando haga viajes relacionados con bienes de inversión u otros bienes que generen ingresos. Además, la puede usar para calcular los gastos de comida cuando viaje para propósitos educativos calificados. No puede usar la asignación estándar para comidas para calcular el costo de comidas cuando viaje para propósitos médicos o caritativos.

Cantidad de asignación estándar para comidas. La asignación estándar para comidas es la tarifa federal *Meals & Incidental Expenses* (Comidas y gastos misceláneos o *MI&E*, por sus siglas en inglés). Para viajes realizados entre el 1 de enero de 2015 y el 30 de septiembre de 2015 (año fiscal 2015), la tarifa diaria para la mayoría de las localidades pequeñas es \$46. La tarifa diaria para el 1 de octubre de 2015 al 31 de diciembre de 2015 (año fiscal 2016) es \$51. Sin embargo, usted puede utilizar las tarifas en efecto antes del 1 de octubre de 2015 para todos los gastos de viaje realizados en 2015, en vez de la tarifa actualizada. Usted debe utilizar de manera uniforme las tarifas para los primeros 9 meses para todo el año 2015 o las tarifas actualizadas para el período del 1 de octubre de 2015 al 31 de diciembre de 2015. Para determinar cuál tarifa usted debe utilizar, vea la Publicación 463, en inglés.

La mayoría de las ciudades principales y muchas otras localidades de los Estados Unidos están designadas como zonas de alto costo y, por lo tanto, las asignaciones estándares para comidas correspondientes a dichas zonas son más altas. Puede encontrar esta información (organizada por año y localidad) en Internet; visite la página www.gsa.gov/perdiem. La información está disponible en inglés.

Si viaja a más de un sitio durante el mismo día, utilice la tarifa en vigencia para la zona donde se detenga a dormir o descansar. No obstante, si trabaja en la industria de transporte, vea **Tarifa especial para trabajadores de transporte**, más adelante.

Asignación estándar de comidas para zonas fuera de los Estados Unidos continentales. Las tarifas de la asignación estándar para comidas mencionadas anteriormente no corresponden a viajes en Alaska, Hawaii o cualquier otra zona fuera de los Estados Unidos continentales. El Departamento de Defensa es responsable de establecer las tarifas de viáticos de Alaska, Hawaii, Puerto Rico, la Samoa Estadounidense, Guam, Midway, las Islas Marianas del Norte, las Islas Vírgenes Estadounidenses, la Isla Wake y otras zonas no extranjeras fuera de los Estados Unidos continentales. El Departamento de Estado de los Estados Unidos es responsable de establecer las tarifas de viáticos para todas las demás zonas extranjeras.



Puede obtener las tarifas de viáticos para zonas no extranjeras fuera de los Estados Unidos continentales en www.defensetravel.dod.mil/site/perdiemCalc.cfm. Puede obtener todas las demás tarifas de viáticos para zonas extranjeras en www.state.gov/travel/. Pulse sobre el enlace "Travel Per Diem Allowances for Foreign Areas" (Tarifas de viáticos para viajes en zonas extranjeras) bajo "Foreign Per Diem Rates" (Tarifas

de viáticos para zonas extranjeras) para conocer las tarifas de viáticos más recientes para zonas extranjeras.

Tarifa especial para trabajadores de transporte. Puede usar una asignación especial estándar para comidas si trabaja en la industria de transporte. Se considera que usted trabaja en la industria de transporte si su trabajo:

- Conlleva directamente el transporte de personas o bienes por avión, barcaza, autobús, barco, tren o camión; y
- Exige frecuentemente que viaje lejos de su hogar, y durante cualquier viaje en particular, suele conllevar viajes a zonas donde corresponden distintas asignaciones estándar para comidas.

Si éste es su caso, la asignación estándar para comidas es \$59 al día (\$65 para viajes fuera de los Estados Unidos continentales) para el período del 1 de enero de 2015 al 30 de septiembre de 2015. La asignación estándar para comidas para el período del 1 de octubre de 2015 al 31 de diciembre de 2015 es \$63 al día (\$68 para viajes fuera de los Estados Unidos continentales). Para determinar qué asignación debe utilizar, vea *Transition Rules* (Reglas de transición), en la Publicación 463, en inglés.

Al utilizar la tarifa especial para trabajadores de transporte, ya no necesita determinar la asignación estándar para comidas correspondiente a cada zona donde se detenga a dormir o descansar. Si escoge utilizar la tarifa especial para algún viaje, tiene que utilizar dicha tarifa especial (y no utilizar las tarifas regulares de asignación estándar para comidas) para todos los viajes que haga durante ese año.

Asignación de viajes para los días de salida y regreso. Para el día de salida y el día de regreso de su viaje por motivo de negocios, tiene que prorrtear la asignación estándar para comidas (calcular una cantidad disminuida para cada día). Puede hacer esto utilizando uno de estos dos métodos:

- Método 1: Puede declarar tres cuartos (%) de la asignación estándar de comidas.
- Método 2: Puede prorrtear utilizando cualquier método que usted aplique de manera uniforme y que sea conforme a prácticas razonables de negocios.

Ejemplo. Juana trabaja en Nueva Orleans donde organiza conferencias. En marzo, su empleador la mandó a Washington, DC, por 3 días a fin de que asistiera a un seminario sobre planificación. Salió de su casa en Nueva Orleans a las 10 de la mañana el miércoles y llegó a Washington, DC, a las 5:30 de la tarde. Después de pasar dos noches allí, regresó en avión a Nueva Orleans el viernes y llegó a su casa a las 8 de la noche. El empleador de Juana le dio una cantidad fija para cubrir sus gastos y la incluyó en su sueldo.

Bajo el Método 1, Juana puede declarar 2.5 días de la asignación estándar de comidas para Washington, DC: tres cuartos de la tarifa diaria para el miércoles y viernes (los días de salida y regreso) y la tarifa diaria completa para el jueves.

Bajo el Método 2, Juana también podría utilizar cualquier método que aplique de manera uniforme y que esté de acuerdo con prácticas razonables de negocios. Por ejemplo, podría declarar 3 días de la asignación estándar para comidas aunque un empleado federal tendría que utilizar el método 1 y limitarse a sólo 2½ días.

Viajes en los Estados Unidos

La siguiente sección corresponde a viajes dentro de los Estados Unidos. Para este propósito, los Estados Unidos incluyen sólo los 50 estados y el Distrito de Columbia. El trato que se les da a sus gastos de viaje dependerá de qué parte de su viaje estaba relacionada con los negocios y qué parte tuvo lugar dentro de los Estados Unidos. Vea [Parte del Viaje Fuera de los Estados Unidos](#), más adelante.

Viaje Principalmente por Motivo de Negocios

Puede deducir todos sus gastos de viaje si su viaje fue totalmente para fines de negocios. Si hizo su viaje principalmente por motivos de negocios y, mientras estaba en su destino, se quedó más tiempo para tomarse unas vacaciones, viajó brevemente a otro lugar para fines personales o se dedicó a otras actividades personales, puede deducir los gastos de viaje relacionados con los negocios. Dichos gastos incluyen los gastos de transporte de ida y vuelta de su destino de negocios y cualquier otro gasto relacionado con negocios en los que se ha incurrido mientras esté en su lugar de destino.

Ejemplo. Usted trabaja en Atlanta y hace un viaje de negocios a Nueva Orleans en mayo. En el camino de regreso, se hospeda en casa de sus padres en Mobile. Gasta \$2,165 en transporte, comida, alojamiento y otros gastos de viaje durante los 9 días en que usted se halla lejos de su casa. Si no hubiera parado en Mobile, habría estado lejos de su hogar sólo 6 días y su costo total habría sido \$1,878. Puede deducir \$1,878 por su viaje, incluido el costo de transporte de ida y vuelta de Nueva Orleans. La deducción por sus comidas está sujeta al límite del 50% sobre comidas, mencionado anteriormente.

Viaje Principalmente por Motivos Personales

Si su viaje fue principalmente por motivos personales, como vacaciones, el costo entero del viaje es un gasto personal no deducible. No obstante, puede deducir todos los gastos en los que incurra mientras esté en su destino, con tal de que estén relacionados con su negocio.

Un viaje a un lugar turístico o en crucero se podría considerar vacaciones, aun si la publicidad hecha por el organizador del mismo da a entender que es principalmente para fines de negocios. La programación de actividades de negocio secundarias durante un viaje, como ver videos o asistir a una conferencia sobre temas generales, no convertirá un viaje de vacaciones en un viaje de negocios.

Parte del Viaje Fuera de los Estados Unidos

Si una parte de su viaje ocurre fuera de los Estados Unidos, use las reglas descritas más adelante bajo [Viajes Fuera de los Estados Unidos](#) para aquella parte del viaje. Para la parte de su viaje dentro de los Estados Unidos, use las reglas para viajes en los Estados Unidos. Los viajes fuera de los Estados Unidos no incluyen viajes de un lugar a otro también en los Estados Unidos. La siguiente explicación le puede ayudar a determinar si su viaje tuvo lugar en su totalidad dentro de los Estados Unidos.

Transporte público. Si viaja por transporte público, cualquier lugar en los Estados Unidos en que ese vehículo haga una parada programada se considera un lugar en los Estados Unidos. Una vez que el vehículo salga de la última parada programada en los Estados Unidos rumbo a un lugar fuera del país, se aplican las reglas bajo [Viajes Fuera de los Estados Unidos](#).

Ejemplo. Usted viaja en avión de Nueva York a Puerto Rico con una escala programada en Miami. Regresa a Nueva York sin hacer escala. El vuelo de Nueva York a Miami se realiza en los Estados Unidos, por lo tanto, sólo el vuelo de Miami a Puerto Rico se realiza fuera de los Estados Unidos. Debido a que no hay ninguna escala programada entre Puerto Rico y Nueva York, se considera que todo el viaje de regreso se ha realizado fuera de los Estados Unidos.

Automóvil privado. Los viajes en automóvil privado en los Estados Unidos se consideran viajes entre lugares en los Estados Unidos, incluso cuando viaje rumbo a un destino fuera de los Estados Unidos.

Ejemplo. Usted viaja en automóvil de Denver a la Ciudad de México y regresa. El viaje de Denver hasta la frontera y el viaje de vuelta a Denver desde la frontera se consideran viajes en los Estados Unidos y les corresponden las reglas de esta sección. Las reglas bajo [Viajes Fuera de los Estados Unidos](#) le corresponden a su viaje de la frontera a la Ciudad de México y de regreso a la frontera.

Viajes Fuera de los Estados Unidos

Si alguna parte de su viaje por motivo de negocios se realiza fuera de los Estados Unidos, algunas de sus deducciones por el costo de viajar a su destino y regresar podrían ser limitadas. Para este propósito, los Estados Unidos incluyen sólo los 50 estados y el Distrito de Columbia.

La cantidad de los gastos de viaje que se puede deducir depende en parte de qué parte de su viaje fuera de los Estados Unidos estaba relacionada con los negocios.

Vea el capítulo 1 de la Publicación 463, en inglés, para información sobre viajes de lujo en barco.

Viajes Totalmente de Negocios o que se Consideran Como Tales

Puede deducir todos los gastos de viaje para viajar a su destino y volver si el viaje es totalmente para propósitos de negocio o si se considera como tal.

Viajes totalmente para propósitos de negocios. Si viaja fuera de los Estados Unidos y pasa todo el tiempo dedicándose a actividades de su negocio, puede deducir todos los gastos del viaje.

Viajes que se consideran totalmente para propósitos de negocios. Aun si no pasó todo el tiempo ocupado en actividades del negocio, se considera que su viaje ha sido totalmente para fines de negocios si cumple por lo menos una de las cuatro excepciones siguientes.

Excepción 1 —Ningún control sustancial. Se considera que su viaje ha sido totalmente para propósitos de negocios si usted no tuvo control sustancial de la organización del viaje. El hecho de que usted controle cuándo se

realiza su viaje no significa, en sí, que tenga control sustancial sobre la organización del viaje.

Se considera que usted no tiene control sustancial del viaje si:

- Es empleado al que se le reembolsó, o se le pagó, una asignación de gastos de viaje;
- No es pariente de su empleador; o
- No es ejecutivo gerencial.

"Pariente de su empleador" se define más adelante en este capítulo bajo [Viáticos y Asignaciones para Automóvil](#).

Un "ejecutivo gerencial" es un empleado que tiene autoridad y responsabilidad, sin estar sujeto a la denegación de otra persona, para tomar una decisión en cuanto a la necesidad del viaje de negocios.

Una persona que trabaja por cuenta propia normalmente tiene control sustancial sobre la organización de viajes de negocios.

Excepción 2 —Fuera de los Estados Unidos por una semana como máximo. Se considera que su viaje ha sido para propósitos comerciales en su totalidad si usted estuvo fuera de los Estados Unidos por una semana o menos, combinando actividades de negocio y actividades no de negocio. Una semana significa siete días seguidos. Al contar los días, no cuente el día de su salida de los Estados Unidos, pero sí cuente el día de su regreso a los Estados Unidos.

Excepción 3 —Menos del 25% del tiempo en actividades personales. Se considera que el viaje ha sido totalmente para propósitos de negocios si:

- Estuvo fuera de los Estados Unidos por más de una semana y
- Pasó menos del 25% del total de su tiempo fuera de los Estados Unidos ocupado en actividades no relacionadas con negocios.

Para este propósito, cuente tanto el día en que empezó el viaje como el día en que terminó.

Excepción 4 —Las vacaciones no son una razón principal. Se considera que el viaje ha sido totalmente para propósitos de negocios si puede demostrar que una razón principal del viaje no era vacaciones personales, aunque tenga control sustancial de la organización del viaje.

Viaje Principalmente por Motivo de Negocios

Si viaja fuera de los Estados Unidos principalmente por motivo de negocios pero pasa una parte de su tiempo dedicándose a actividades no relacionadas con negocios, normalmente no puede deducir todos los gastos del viaje. Puede deducir únicamente la parte del costo de ida y vuelta del destino correspondiente al negocio. Tiene que repartir los costos entre sus actividades de negocios y actividades no relacionadas con negocios para determinar la cantidad deducible. Estas reglas de distribución de los gastos de viaje se explican en el capítulo 1 de la Publicación 463, en inglés.

 **No tiene que repartir su deducción por gastos de viaje si cumple una de las cuatro excepciones elaboradas anteriormente bajo [Viajes que se consideran totalmente para propósitos de negocios](#).** En esos casos, puede deducir el total del costo de ida y vuelta a su destino.

Viajes Principalmente por Motivos Personales

Si viaja fuera de los Estados Unidos principalmente por vacaciones o para propósitos de inversión, el total del costo del viaje es un gasto personal no deducible. Si pasa una parte del tiempo asistiendo a congresos profesionales cortos o a un programa de educación continua, puede deducir los gastos de inscripción y otros gastos relacionados directamente con su negocio en los que haya incurrido.

Convenciones

Puede deducir los gastos de viaje cuando asista a una convención si puede demostrar que su asistencia beneficia su ocupación o negocio. No puede deducir los gastos de viaje de su familia.

Si la convención es para propósitos políticos, sociales, de inversión o para otros fines que no estén relacionados con su ocupación o negocio, no puede deducir los gastos.

 *Su nombramiento o elección como delegado no determina, en sí, si puede deducir gastos de viaje. Puede deducir gastos de viaje sólo si su asistencia se relaciona con su ocupación o negocio.*

Programa de la convención. Normalmente, la agenda del día o programa de la convención muestra el propósito de la convención. Puede demostrar que su asistencia a la convención beneficia su ocupación o negocio comparando el programa con los deberes y responsabilidades oficiales de su puesto. No es necesario que el programa trate específicamente sobre sus deberes y responsabilidades oficiales; será suficiente si el programa se relaciona con su puesto de tal modo que muestre que su asistencia ha sido por negocios.

Convenciones que tengan lugar fuera de América del Norte. Vea el capítulo 1 de la Publicación 463, en inglés, para información sobre convenciones celebradas fuera de América del Norte.

Gastos de Entretenimiento

Es posible que pueda deducir gastos de entretenimiento relacionados con negocios en los que incurra al participar en actividades de entretenimiento de un cliente o empleado.

Puede deducir gastos de entretenimiento sólo si son ordinarios y además necesarios (definidos anteriormente en la [Introducción](#)) y cumple uno de los siguientes requisitos:

- El requisito de relación directa.
- El requisito de asociación.

Ambos se explican en el capítulo 2 de la Publicación 463, en inglés.

 *La cantidad que se puede deducir por concepto de gastos de entretenimiento puede ser limitada. Normalmente, se puede deducir sólo el 50% de los gastos de entretenimiento no reembolsados. Este límite se explica a continuación.*

Límite del 50%

Normalmente, puede deducir sólo el 50% de los gastos de comidas y entretenimiento relacionados con los negocios. (Si está sujeto a los límites sobre "horas de servicio" del Departamento de Transporte, puede deducir el 80% de los gastos de comidas y entretenimiento relacionados con los negocios. Vea [Personas sujetas a límites sobre "horas de servicio"](#), más adelante).

El límite del 50% corresponde a empleados o sus empleadores y a personas que trabajen por cuenta propia (incluidos contratistas independientes) o sus clientes, dependiendo de si los gastos son reembolsados.

La [Figura 26-A](#) resume las reglas generales explicadas en esta sección.

El límite del 50% corresponde a comidas de negocios o gastos de entretenimiento en los que usted incurra mientras:

- Viaja lejos de su domicilio (igualmente si come a solas o con otras personas) por motivo de negocio;
- Entretiene a clientes en su lugar de negocio (el de usted), un restaurante u otro sitio; o
- Asiste a una convención o recepción de negocios, reunión de negocios o almuerzo de negocios en un club.

Gastos incluidos. Los gastos sujetos al límite del 50% incluyen:

- Impuestos y propinas relacionados con comidas relacionadas con el negocio o actividades de entretenimiento,
- Cargos de admisión en un club nocturno,
- Cantidad pagada para alquilar una sala en la cual usted da una cena o cóctel y recibe a invitados y
- Cantidad pagadas por estacionamiento cerca de un estadio deportivo.

No obstante, el costo de transporte de ida y vuelta de una comida o actividad de entretenimiento relacionada con los negocios no está sujeta al límite del 50%.

Aplicación del límite del 50%. El límite del 50% que corresponde a gastos de comida y entretenimiento se aplica si el gasto es, de otra manera, deducible y no está cubierto por una de las excepciones mencionadas más adelante en esta sección.

El límite del 50% también se aplica a ciertos gastos de comida y entretenimiento que no están relacionados con los negocios. Es aplicable a gastos de comida y entretenimiento incurridos para generar ingresos, incluyendo ingresos de alquileres o ingresos de regalías. Además, se aplica al costo de comidas incluidas en gastos educativos deducibles.

Cuándo aplicar el límite del 50%. Se aplica el límite del 50% después de determinar la cantidad que de otro modo reuniría los requisitos para una deducción. Primero tiene que determinar la cantidad de sus gastos de comida y entretenimiento que serían deducibles conforme a las otras reglas presentadas en este capítulo.

Ejemplo 1. Usted gasta \$200 en una comida relacionada con los negocios. Si no se le permite deducir \$110 de esa cantidad por ser excesiva y extravagante, los \$90 sobrantes están sujetos al límite del 50%. La deducción no puede ser más de \$45 ($0.50 \times \90).

Ejemplo 2. Usted compra dos boletos para un concierto y se los regala a un cliente. Compró los boletos por medio de un vendedor. Pago \$200 por los dos boletos, los cuales tenían un valor nominal de \$80 cada uno (\$160 en total). La deducción no puede ser más de \$80 ($0.50 \times \160).

Excepciones al límite del 50%

Normalmente, los gastos de comida y entretenimiento relacionados con los negocios están sujetos al límite del 50%. La [Figura 26-A](#) le puede ayudar a determinar si el límite del 50% le corresponde a usted.

El gasto de comida o entretenimiento no está sujeto al límite del 50% si el gasto satisface una de las siguientes excepciones.

Gastos reembolsados al empleado. Si usted es empleado, no se le obliga aplicar el límite del 50% sobre tales gastos que su empleador le reembolsa conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas. Los planes de reembolsos con rendición de cuentas se explican más adelante bajo [Reembolsos](#).

Personas sujetas a límites sobre "horas de servicio". Puede deducir un porcentaje mayor de sus gastos de comidas mientras viaja lejos de su domicilio tributario si las comidas tienen lugar durante, o en relación con, algún período sujeto a los límites sobre "horas de servicio" del Departamento de Transporte. El porcentaje es el 80%.

Las personas sujetas a los límites sobre "horas de servicio" designados por el Departamento de Transporte incluyen las siguientes:

- Ciertos trabajadores de transporte aéreo (como pilotos, tripulación, despachadores, mecánicos y controladores aéreos) que se encuentran bajo el reglamento de la Administración Federal de Aviación.
- Camioneros interestatales y conductores de autobús que estén sujetos a las reglas del Departamento de Transporte.
- Ciertos empleados ferroviarios (como maquinistas, conductores, tripulaciones de tren, despachadores y personal de control de operaciones) que estén sujetos a las reglas de la Administración Federal Ferroviaria.
- Ciertos marineros mercantes que se encuentren bajo el reglamento de la Guardia Costera.

Otras excepciones. Además, hay excepciones para personas que trabajen por cuenta propia, para gastos de publicidad, la venta de comida o entretenimiento y eventos deportivos de beneficencia. Éstas se explican en la Publicación 463, en inglés.

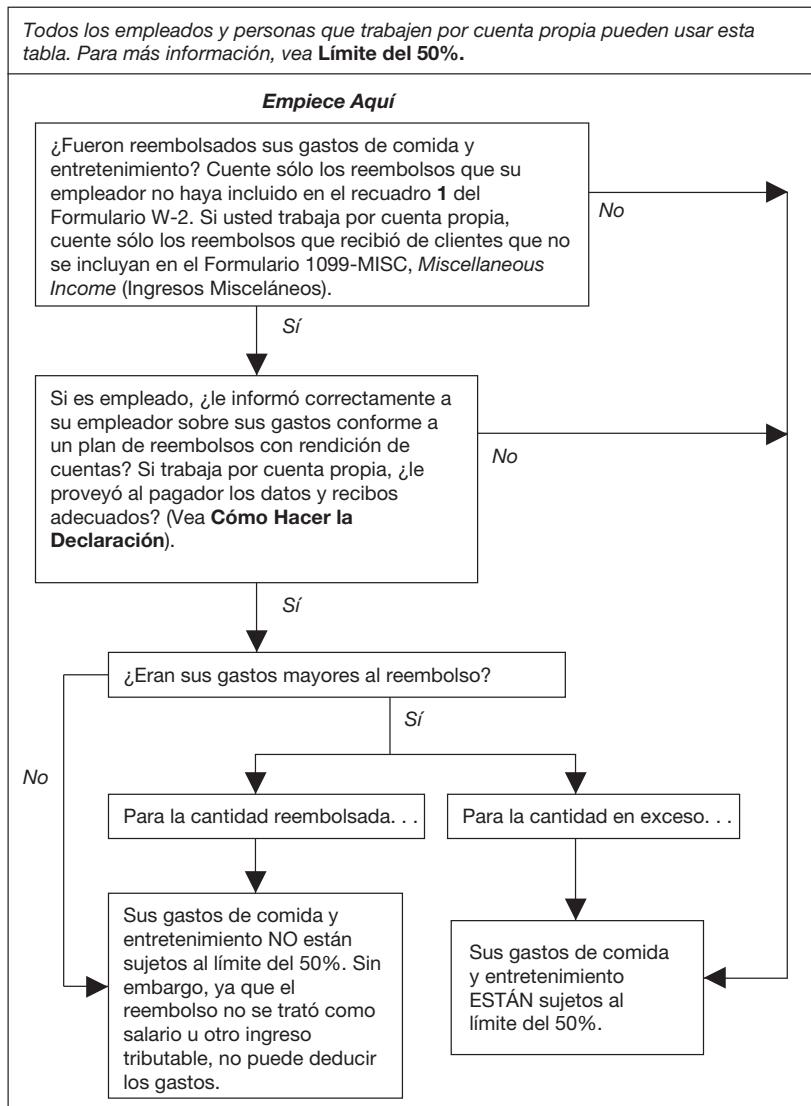
¿Qué Gastos de Entretenimiento se Pueden Deducir?

Esta sección explica varios tipos de gastos de entretenimiento que usted tal vez pueda deducir.

Entretenimiento. El entretenimiento incluye toda actividad que se considere que provee entretenimiento, diversión o recreación. Algunos ejemplos de éstos son entretener a invitados en clubes nocturnos; en clubes sociales y deportivos; en teatros; en eventos deportivos; o en caserías, viajes de pesca, vacaciones y viajes paseados.

Figura 26-A. ¿Debe usted Aplicar el Límite del 50% a sus Gastos?

Hay excepciones a estas reglas. Vea [Excepciones al límite del 50%](#).



Comidas como forma de entretenimiento.

El entretenimiento incluye el costo de una comida que usted le brinda a un cliente, independientemente de si la comida es parte de otro entretenimiento o si se trata sólo de dicha comida. Un gasto de comida incluye el costo de alimentos, bebidas, impuestos y propinas de comida. Para deducir una comida relacionada con entretenimiento, usted o su empleado tiene que estar presente cuando se provea la comida o bebida.



No puede declarar el costo de la comida como gasto de entretenimiento y también como gasto de viaje.

Separación de costos. Si tiene un solo gasto que incluye costos de entretenimiento y otros servicios (tal como alojamiento o transporte), tiene que repartir dicho gasto entre el costo de entretenimiento y el costo de los otros servicios. Tiene que tener una razón justificable por hacer esta repartición. Por ejemplo, tiene que repartir los gastos si un hotel incluye en la misma cuenta cargos de entretenimiento en el bar junto con el cargo de habitación.

Si se turnan para pagar comidas o entretenimiento.

Si un grupo de personas que se conocen por la relación de negocios se turnan para pagar las cuentas de comida o entretenimiento mutua sin tener en cuenta si sirven para fines de negocios, ningún miembro del grupo puede deducir ninguna parte del gasto.

Gastos exagerados o extravagantes. No puede deducir gastos de comida que sean exagerados o extravagantes. Se considera que un gasto no es extravagante si es razonable basándose en los hechos y circunstancias. Los gastos en cuestión no serán denegados sólo porque son mayores que una cantidad fija en dólares o porque tienen lugar en restaurantes, hoteles, clubes nocturnos o complejos turísticos de lujo.

Reuniones de asociaciones comerciales.

Puede deducir gastos de entretenimiento que estén directamente relacionados y sean necesarios para asistir a reuniones de negocios o convenciones de ciertas organizaciones exentas de impuestos, si los gastos de asistencia se relacionan con su ocupación o negocio activo. Estas organizaciones incluyen asociaciones

comerciales, cámaras de comercio, juntas de bienes raíces, asociaciones comerciales y asociaciones profesionales.

Entradas a eventos. Normalmente, no puede deducir una cantidad superior al valor nominal de una entrada a un evento de entretenimiento, aunque haya pagado un precio más alto. Por ejemplo, no puede deducir cargos por servicios que pague a boleterías o agencias de venta de entradas ni cantidad alguna superior al valor nominal de las entradas que pague a revendedores ilegales.

¿Qué Gastos de Entretenimiento no se Pueden Deducir?

Esta sección explica varios tipos de gastos de entretenimiento que normalmente no se pueden deducir.

Cuotas de clubes y afiliaciones. No puede deducir una cuota (incluidos cargos de admisión) por afiliación en ningún club organizado para:

- Negocios,
- Placer,
- Recreación u
- Otro propósito social.

Esta regla le corresponde a toda organización de afiliados si uno de sus propósitos principales es:

- Dirigir actividades de entretenimiento para miembros o sus invitados o
- Hacer que los miembros o sus invitados tengan acceso a establecimientos de entretenimiento.

Los propósitos y actividades de un club, y no el nombre de éste, determinarán si usted puede deducir la cuota o no. No puede deducir una cuota pagada a:

- Clubes sociales (*country clubs*),
- Clubes de golf y deportivos,
- Clubes de líneas aéreas,
- Clubes de hoteles y
- Clubes administrados con el fin de proveer comidas bajo circunstancias que se consideran normalmente conducentes a conversaciones de negocios.

Establecimientos de entretenimiento. Normalmente, no puede deducir gasto alguno en el que se haya incurrido por el uso de un establecimiento de entretenimiento. Esto incluye gastos por depreciación y costos de operación tales como alquiler, servicios públicos, mantenimiento y protección.

Un establecimiento de entretenimiento es toda propiedad de la cual usted sea dueño, que alquile o use con fines de entretenimiento. Algunos ejemplos son un yate, una cabaña de caza, un campamento de pesca, una piscina o alberca, una cancha de tenis, un centro de boliche, un automóvil, un avión, un apartamento, una habitación de hotel o una vivienda ubicada en un lugar turístico.

Gastos de bolsillo. Puede deducir gastos de bolsillo, tales como para comida y bebidas, servicios de banquetería, gas y cebo de pesca ofrecidos por usted durante un evento en un establecimiento de entretenimiento. Éstos no son

gastos por el uso de un establecimiento de entretenimiento. No obstante, dichos gastos sí están sujetos a los requisitos de relación directa y asociación. Además, están sujetos al [Límite del 50%](#) explicado anteriormente.

Información adicional. Para más información acerca de los gastos de entretenimiento, incluyendo explicaciones sobre los requisitos de relación directa y asociación, vea el capítulo 2 de la Publicación 463, en inglés.

Gastos por Regalos

Si da regalos en el curso de su ocupación o negocio, puede deducir todo o parte del costo. Esta sección explica los límites y reglas para deducir el costo de regalos.

Límite de los \$25. Usted no puede deducir más de \$25 por concepto de regalos que, por motivos comerciales, usted da directa o indirectamente a cualquier persona en particular durante el año tributario. Un regalo dado a una empresa con la intención de que eventualmente sirva para el uso personal o el beneficio de una persona en particular, o de un grupo particular limitado, se considerará un regalo indirecto hecho a esa persona en particular o a las personas de ese grupo que reciban el regalo.

Si le da un regalo a un miembro de la familia de un cliente, se considera normalmente que el regalo es un regalo indirecto hecho al cliente. Esta regla no corresponde si tiene una relación de negocios independiente y de buena fe con dicho miembro de la familia, y el regalo no está destinado al uso o beneficio final del cliente.

Si tanto usted como su cónyuge dan regalos, a los dos se les trata como un solo contribuyente. No importa si tienen negocios distintos, empleos distintos o si cada uno tiene una relación independiente con el destinatario. Si una sociedad colectiva hace regalos, a la sociedad colectiva y los socios se les trata como un solo contribuyente.

Costos imprevistos. Costos imprevistos, como el grabado de joyas, o el embalaje, seguro y envío, no se suelen incluir al determinar el costo de un regalo para propósitos del límite de los \$25.

Un costo se considera imprevisto sólo si no añade valor sustancial al regalo. Por ejemplo, el costo usual de envolver un regalo es un costo imprevisto. Sin embargo, la compra de una canasta decorativa para embalar frutas no es un costo imprevisto si el valor de la canasta es considerable en comparación con el valor de la fruta.

Excepciones. Los siguientes artículos no se consideran regalos para propósitos del límite de los \$25.

1. Un artículo que cueste \$4 o menos y:
 - a. Tenga su nombre, en forma permanente y claramente visible, en el regalo; y
 - b. Sea uno de varios artículos idénticos que usted regala ampliamente. Ejemplos de éstos incluyen lapiceros o bolígrafos, juegos de escritorio, bolsas de plástico y estuches.
2. Letreros, estantes de presentación u otros materiales de promoción que se van a usar en el lugar de negocios del destinatario.

Regalo o entretenimiento. Todo artículo que se pueda considerar regalo o entretenimiento normalmente se considerará entretenimiento. Sin embargo, si le regala a un cliente alimentos

o bebidas envasados con la intención de que los consuma en una fecha posterior, trátelos como regalo.

Si le regala a un cliente boletos para una función de teatro o evento deportivo y no acompaña al cliente a la función o evento, puede tratar los boletos como gasto por regalo o como gasto de entretenimiento, según le convenga más a usted.

Si acompaña al cliente al evento, tendrá que tratar el costo de los boletos como gasto de entretenimiento. Usted no puede escoger, en este caso, tratar los boletos como un gasto de regalo.

Gastos de Transporte

Esta sección explica gastos que puede deducir por concepto de transporte de negocios cuando no viaje lejos de su domicilio, definidos anteriormente, bajo [Gastos de Viaje](#). Estos gastos incluyen el costo de transporte por avión, ferrocarril, autobús, taxi, etc., y el costo de manejar y mantener en buen estado su automóvil.

Los gastos de transporte incluyen todos los costos ordinarios y necesarios de lo siguiente:

- Trasladarse de un lugar de trabajo a otro en el curso de su negocio o profesión cuando viaje dentro del área de su domicilio tributario. (Domicilio tributario se define anteriormente bajo [Gastos de Viaje](#).)
- Visitar a clientes.
- Ir a una reunión de negocios lejos de su lugar de trabajo habitual.
- Trasladarse de su domicilio a un lugar de trabajo temporal cuando tenga uno o más lugares de trabajo habituales. Estos lugares de trabajo temporales pueden estar ubicados dentro del área de su domicilio tributario o fuera de dicha área.

Los gastos de transporte no incluyen gastos en los que incurre al pasar una noche de viaje lejos de su domicilio. Esos gastos son gastos de viaje, los cuales se explican anteriormente. Sin embargo, si usa su automóvil mientras pasa la noche lejos de su domicilio, use las reglas de esta sección para calcular la deducción por gastos de automóvil. Vea [Gastos de Automóvil](#), más adelante.

Ilustración de gastos de transporte. La [Figura 26-B](#) ilustra las reglas sobre cuándo puede deducir gastos de transporte cuando tiene un trabajo principal o habitual lejos de su domicilio. Tal vez quiera consultar dicha ilustración al momento de decidir si puede deducir sus gastos de transporte. Generalmente, los gastos de transporte en los que usted incurre diariamente mientras viaja de su hogar a uno o más lugares regulares de trabajo son gastos regulares no deducibles. Sin embargo, hay muchas excepciones para la deducción de gastos de transporte, como por ejemplo, si su lugar de trabajo es temporal (dentro o fuera del área de su viaje local diario al trabajo), si viaja por la misma ocupación o negocio o si usted tiene una oficina en su hogar.

Lugar temporal de trabajo. Si tiene uno o más lugares de trabajo habituales lejos de su domicilio y va todos los días a trabajar a un sitio temporal de trabajo en la misma ocupación o negocio, puede deducir los gastos de transporte diario de ida y vuelta entre su domicilio y el sitio temporal, independientemente de la distancia.

Si se espera de manera realista que su empleo en un sitio de trabajo dure (y de hecho dura) 1 año o menos, el empleo se considera

temporal, a menos que existan hechos y circunstancias que indiquen lo contrario.

Si se espera de manera realista que su empleo en un sitio de trabajo dure más de 1 año, o si no se puede esperar razonablemente que el empleo dure 1 año o menos, el empleo no se considera temporal, independientemente de si de hecho dura más de 1 año.

Si en un principio se espera de manera realista que su empleo en un sitio de trabajo dure 1 año o menos, pero en alguna fecha posterior se espera de manera realista que dure más de 1 año, a ese empleo se le tratará como temporal (a menos que existan hechos y circunstancias que indiquen lo contrario) hasta que cambie su expectativa. Ya no será tratado como temporal después de la fecha en que usted determine que va a durar más de 1 año.

Si el sitio de trabajo temporal está más allá de la zona general de su lugar de trabajo habitual y se queda a pasar la noche, se considera que viaja lejos de su domicilio. Puede ser que tenga gastos de viaje deducibles como se explicaron anteriormente en este capítulo.

Ningún lugar habitual de trabajo. Si no tiene un lugar habitual de trabajo pero suele trabajar en la zona metropolitana donde vive, puede deducir costos diarios de transporte entre su domicilio y un sitio temporal de trabajo fuera de dicha zona metropolitana.

Normalmente, una zona metropolitana incluye la zona dentro del perímetro urbano y las afueras que se consideran parte de dicha zona metropolitana.

No se pueden deducir costos diarios de transporte entre su domicilio y sitios de trabajo temporales dentro de su zona metropolitana. Éstos se consideran gastos de transporte al trabajo que no son deducibles.

Dos lugares de trabajo. Si trabaja en dos lugares en el día, ya sea o no para el mismo empleador, puede deducir el gasto de trasladarse de un lugar de trabajo al otro. No obstante, si por alguna razón personal no va directamente de un sitio al otro, no puede deducir más de la cantidad que le hubiera costado ir directamente del primer sitio al segundo.

Los gastos de transporte en los que incurra al ir entre su domicilio y su empleo a tiempo parcial cuando no trabajó ese día en su empleo principal, se consideran gastos por ir a trabajar. No los puede deducir.

Personal en reserva de las Fuerzas Armadas. La reunión de una unidad de la reserva de las Fuerzas Armadas se considera un segundo lugar de negocios si dicha reunión tiene lugar un día en el que usted trabaja en su empleo normal. Puede deducir el gasto de trasladarse de un lugar de trabajo al otro como se acaba de explicar bajo **Dos lugares de trabajo**, anteriormente.

Normalmente, no puede deducir el gasto si la reunión de la unidad de las reservas tiene lugar un día en el que usted no trabaja en su empleo normal. En este caso, su transporte se suele considerar un gasto de transporte al trabajo que no es deducible. Sin embargo, sí puede deducir sus gastos de transporte si el sitio de la reunión es temporal y tiene uno o más lugares de trabajo.

Si suele trabajar en una zona metropolitana determinada pero no en un sitio específico y la reunión de reservas tiene lugar en un sitio temporal fuera de dicha zona metropolitana, puede deducir sus gastos de transporte.

Si pasa la noche de viaje lejos de su domicilio para asistir a una reunión de las reservas o de la Guardia Nacional, puede deducir sus gastos de viaje. Estos gastos se explican anteriormente bajo **Gastos de Viaje**.

Si viaja más de 100 millas de su domicilio para realizar funciones o servicios como miembro de las reservas, quizás pueda deducir algunos de sus costos de viaje como un ajuste a sus ingresos, en vez de como una deducción detallada. Vea **Personal en las reservas de las Fuerzas Armadas que viaje a más de 100 millas de su domicilio** bajo **Reglas Especiales**, más adelante.

Gastos para desplazarse diariamente hasta su trabajo. No puede deducir los costos de autobús, tranvía, metro o taxi, ni los costos de viajar en automóvil, entre su domicilio y su lugar de trabajo principal o habitual. Estos costos son gastos personales que le permiten desplazarse diariamente a su trabajo. No puede deducir gastos para ir a trabajar, por lejos que esté su hogar de su sitio habitual de trabajo. No puede deducir gastos por ir a trabajar aunque trabaje durante el viaje que lo lleva a su trabajo.

Ejemplo. A veces utiliza su teléfono celular para hacer llamadas de negocios durante el viaje hasta su trabajo y de regreso a casa. A veces hay colegas que lo acompañan en el viaje hasta el trabajo y de regreso, y ustedes hablan de negocios en el automóvil. Estas actividades no hacen que el viaje deje de ser un viaje personal para convertirse en un viaje de negocios. No puede deducir sus gastos para desplazarse diariamente hasta su trabajo.

Cargos de estacionamiento. Los cargos que pague para estacionar su automóvil en su lugar de trabajo son gastos para desplazarse diariamente hasta su trabajo y no son deducibles. Puede, sin embargo, deducir cargos de estacionamiento relacionados con los negocios cuando visite a un cliente.

Publicidad en el automóvil. Poner materiales publicitarios en su automóvil que sirven de publicidad a su negocio no hace que el uso de su automóvil deje de ser uso personal para convertirse en uso comercial. Aun si utiliza dicho automóvil para ir a trabajar o para otros propósitos personales, no puede deducir los gastos correspondientes a esos usos.

Uso compartido de automóviles. No puede deducir el costo de utilizar su automóvil como parte de un grupo, sin fines de lucro, de gente que viaja junto en un vehículo compartido (*carpool*). No incluya en sus ingresos pagos que reciba de los pasajeros. Se considera que dichos pagos son reembolsos de sus gastos. Sin embargo, si usted opera un *carpool* con fines de lucro, tiene que incluir en sus ingresos pagos recibidos de los pasajeros. Luego puede deducir sus gastos de automóvil (usando las reglas de este capítulo).

Transporte de herramientas o instrumentos. Transportar herramientas o instrumentos en su automóvil mientras va a trabajar y regresa a casa no hace que sus gastos de automóvil sean deducibles. Sin embargo, puede deducir cualquier costo adicional en el que incurra por transportar herramientas o instrumentos (tales como los de alquiler de un remolque arrastrado por su automóvil).

Gastos de desplazamiento de sindicalistas desde el centro del sindicato. Si recibe tareas de trabajo en un centro del sindicato y luego se va a su lugar de empleo, los costos de trasladarse del centro del sindicato a su lugar de empleo son gastos de transporte al trabajo no deducibles. Aunque necesite tratar con el sindicato para recibir sus asignaciones de trabajo, usted no trabaja en el lugar donde está ubicada la sala del sindicato, sino en su lugar de empleo.

Oficina en el domicilio. Si tiene una oficina en su domicilio que reúne los requisitos para ser lugar de negocios principal, puede deducir sus costos diarios de transporte entre su domicilio y otro lugar de trabajo en el mismo oficio u ocupación. Vea el **capítulo 28** para información sobre cómo determinar si la oficina en su domicilio reúne los requisitos para ser lugar de negocios principal.

Ejemplos de transporte deducible. Los siguientes ejemplos muestran cuándo puede deducir gastos de transporte basándose en la ubicación de su trabajo y domicilio.

Ejemplo 1. Usted trabaja normalmente en una oficina en la ciudad donde vive. Su empleador lo manda a una sesión de capacitación de una semana de duración en otra oficina en la misma ciudad. Viaja directamente de su domicilio al sitio de capacitación y regresa cada día. Puede deducir el costo de su transporte diario de ida y vuelta entre su domicilio y el sitio de capacitación.

Ejemplo 2. Su lugar de negocios principal se halla en su domicilio. Puede deducir el costo de transporte de ida y vuelta entre la oficina de su domicilio que cumple los requisitos y el lugar de negocios de su cliente.

Ejemplo 3. No tiene una oficina habitual ni tiene una oficina en su domicilio. En este caso, la ubicación de su primer contacto comercial dentro del área metropolitana se considera su oficina. Los gastos de transporte entre su domicilio y este primer contacto comercial son gastos del viaje de ida y vuelta a su trabajo y no son deducibles. Los gastos de transporte entre su último contacto comercial y su domicilio también son gastos de ida y vuelta a su trabajo y tampoco son deducibles. Aunque no puede deducir los costos del primer y último viaje, sí puede deducir los costos de viajar de un cliente a otro. Si no tiene una oficina habitual u oficina en su hogar, los costos de desplazarse entre dos o más contactos comerciales en un área metropolitana son deducibles, mientras que los costos de desplazarse de ida y vuelta entre el hogar y los contactos comerciales no son deducibles.

Gastos de Automóvil

Si utiliza su automóvil para propósitos de negocio, tal vez pueda deducir sus gastos de automóvil. Normalmente puede utilizar uno de los dos métodos siguientes para calcular sus gastos deducibles:

- [La tarifa estándar por milla](#).
- [Los gastos reales del automóvil](#).

Si usa los gastos reales de automóvil para calcular su deducción por un automóvil que alquila, hay reglas que afectan la cantidad de los pagos de alquiler que puede deducir. Vea [Alquiler de un automóvil](#) bajo **Gastos Reales del Automóvil**, más adelante.

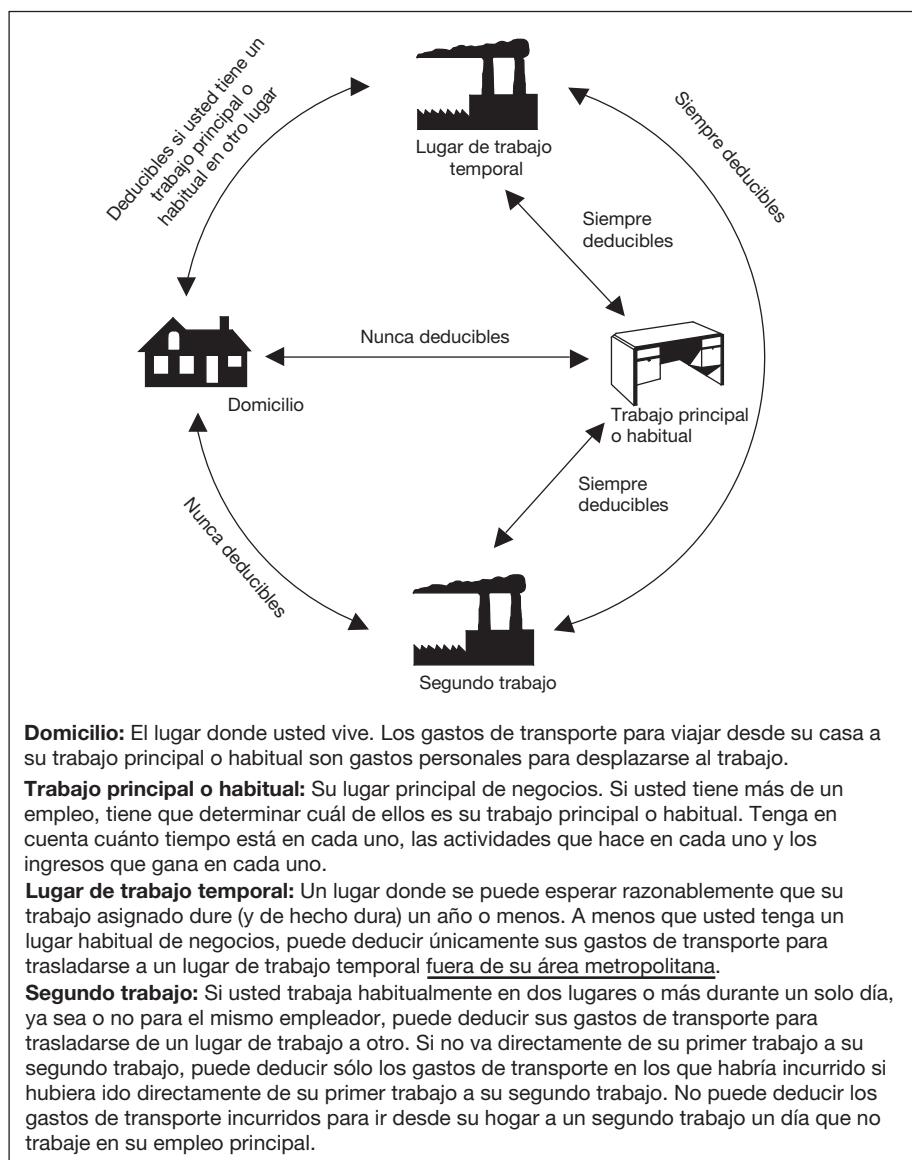
En este capítulo, un "automóvil" incluye una furgoneta o camioneta.

Carteros rurales. Si usted es cartero rural, tal vez pueda tratar el reembolso calificado que recibió como la cantidad de su gasto permisible. Debido a que el reembolso calificado se trata como si fuese pagado como parte de un plan de deducción de reembolsos con rendición de cuentas, su empleador no debe incluir la cantidad del reembolso en su ingreso.

Si sus gastos de vehículo son mayores a la cantidad de su reembolso, puede anotar los

Figura 26-B. ¿Cuándo Son Deducibles los Gastos de Transporte?

La mayoría de los empleados y personas que trabajan por cuenta propia pueden utilizar esta tabla. (No utilice esta tabla si su vivienda es su lugar principal de negocios. Vea [Oficina en el domicilio.](#))



Domicilio: El lugar donde usted vive. Los gastos de transporte para viajar desde su casa a su trabajo principal o habitual son gastos personales para desplazarse al trabajo.

Trabajo principal o habitual: Su lugar principal de negocios. Si usted tiene más de un empleo, tiene que determinar cuál de ellos es su trabajo principal o habitual. Tenga en cuenta cuánto tiempo está en cada uno, las actividades que hace en cada uno y los ingresos que gana en cada uno.

Lugar de trabajo temporal: Un lugar donde se puede esperar razonablemente que su trabajo asignado dure (y de hecho dura) un año o menos. A menos que usted tenga un lugar habitual de negocios, puede deducir únicamente sus gastos de transporte para trasladarse a un lugar de trabajo temporal frente a su área metropolitana.

Segundo trabajo: Si usted trabaja habitualmente en dos lugares o más durante un solo día, ya sea o no para el mismo empleador, puede deducir sus gastos de transporte para trasladarse de un lugar de trabajo a otro. Si no va directamente de su primer trabajo a su segundo trabajo, puede deducir sólo los gastos de transporte en los que habría incurrido si hubiera ido directamente de su primer trabajo a su segundo trabajo. No puede deducir los gastos de transporte incurridos para ir desde su hogar a un segundo trabajo un día que no trabaje en su empleo principal.

gastos no reembolsados como una deducción detallada en el Anexo A (Formulario 1040). Tíene que completar el Formulario 2106 y adjuntarlo a su Formulario 1040.

Un "reembolso calificado" es aquél que usted reciba que cumple las dos condiciones siguientes:

- Se da como asignación para mantenimiento de equipo (*EMA*, por sus siglas en inglés) a empleados del Servicio Postal de los EE.UU.
- Se da a la tarifa acordada en el convenio colectivo de trabajo de 1991. Ningún convenio posterior podrá aumentar la cantidad de reembolso calificado por una cantidad mayor a la tasa de inflación.

Consulte a su empleador para información sobre su reembolso.



Si es cartero rural y recibió un reembolso calificado, no puede usar la tarifa estándar por milla.

móvil esté disponible para uso en su negocio. Luego, en años posteriores, puede optar por usar la tarifa estándar por milla o los gastos reales.

Si quiere usar la tarifa estándar por milla para un automóvil alquilado, hay que usar la tarifa por todo el período del contrato de arrendamiento.

Tiene que escoger usar la tarifa estándar por milla a más tardar en la fecha de vencimiento (incluyendo prórrogas) de su declaración. No puede revocar esta elección. Sin embargo, en años posteriores, puede cambiar de la tarifa estándar por milla al método de gastos reales. Si cambia al método de gastos reales en un año posterior, pero antes de que se deprecie totalmente su automóvil, tiene que estimar la vida útil restante del automóvil y usar la depreciación uniforme.

Ejemplo. Leonardo es un empleado que de vez en cuando utiliza su propio automóvil por motivos de negocios. Compró el automóvil en 2013, pero no reclamó gastos del empleado no reembolsados en su declaración de impuestos del año 2013. Ya que Leonardo no utilizó la tarifa estándar por milla el primer año en que el automóvil estaba disponible para uso en su negocio, no puede utilizar la tarifa estándar por milla en 2015 para reclamar gastos de negocio del empleado no reembolsados.

Para más información sobre la depreciación que se incluye en la tarifa estándar por milla, vea la excepción en *Methods of depreciation* (Métodos de depreciación) bajo *Depreciation Deduction* (Deducción por depreciación) en el capítulo 4 de la Publicación 463, en inglés.

Tarifa estándar por milla no permitida. No puede usar la tarifa estándar por milla si:

- Utiliza cinco o más automóviles a la vez (como en el caso de operaciones de flotas automovilísticas),
- Declaró una deducción de depreciación para el automóvil utilizando algún método para calcular la deducción que no fuera el de la depreciación uniforme,
- Declaró una deducción sobre el automóvil conforme a lo permitido en la sección 179,
- Declaró la asignación especial por depreciación sobre el automóvil,
- Declaración de gastos reales de un automóvil después de 1997 para un automóvil que alquiló o
- Es cartero rural que ha recibido un reembolso calificado. Vea [Carteros rurales](#), anteriormente.



En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, la asignación para la depreciación especial caducó. Para saber si se promulgó legislación para extender la asignación, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.

Cinco o más automóviles. Si es dueño de, o alquila, cinco o más automóviles que se utilizan a la vez para fines comerciales, no puede usar la tarifa estándar por milla para calcular el uso comercial de ningún automóvil. No obstante, es posible que pueda deducir sus gastos reales de operación para cada uno de los automóviles de su negocio. Vea *Actual Car Expenses* (Gastos reales de automóvil) en el capítulo 4 de la Publicación 463, en inglés, para información sobre cómo calcular su deducción.

Se considera que usted no utiliza cinco o más automóviles a la vez para propósitos comerciales si alterna (se usan en momentos distintos) los vehículos que usa.

Nota: Usted puede optar por utilizar la tarifa estándar por milla si utiliza el automóvil como vehículo a contrato (como un taxi).

Cargos de estacionamiento y peaje. Además de usar la tarifa estándar por milla, puede deducir todos los cargos de estacionamiento y peaje que estén relacionados con su negocio. Los cargos de estacionamiento que pague por estacionar el automóvil en su lugar de trabajo son gastos no deducibles por el viaje de ida y vuelta a su trabajo y no son deducibles.

Gastos Reales de Automóvil

Si no usa la tarifa estándar por milla quizás pueda deducir sus gastos reales de automóvil.

 *Si réune los requisitos para usar ambos métodos, quizás le interese calcular su deducción usando cada uno para ver cuál de los dos le brinda una deducción mayor.*

Los gastos reales de automóvil incluyen:

Depreciación	Pagos de alquiler	Aceite
Licencias	Seguros	Reparaciones
Gasolina	Alquiler de garaje	Llantas
Cargos de matriculación	Cargos de estacionamiento	
Peajes		

Uso con fines comerciales y personales. Si utiliza su automóvil tanto para propósitos comerciales como personales, tiene que dividir sus gastos entre uso comercial y personal. Puede dividir sus gastos basándose en las millas recorridas para cada propósito.

Ejemplo. Usted es contratista y conduce su automóvil 20,000 millas durante el año: 12,000 millas para uso comercial y 8,000 millas para uso personal. Puede declarar sólo el 60% (12,000 dividido entre 20,000) del costo de operar su automóvil como un gasto de negocios.

Intereses sobre préstamos de automóvil. Si es empleado, no puede deducir ningún interés pagado sobre un préstamo de automóvil. Dichos intereses se tratan como intereses personales y no son deducibles. Sin embargo, si trabaja por cuenta propia y usa su automóvil en ese negocio, vea el capítulo 4 de la Publicación 535, en inglés.

 *Si usa un préstamo hecho sobre el valor neto de la vivienda para comprar su automóvil, quizás pueda deducir los intereses. Vea el [capítulo 23](#) para más información.*

Impuestos pagados sobre su automóvil. Si es empleado, puede deducir impuestos sobre bienes muebles que pagó por su automóvil si detalla las deducciones. Anote la cantidad pagada en la línea 7 del Anexo A (Formulario 1040). (Vea el [capítulo 22](#) para más información sobre impuestos). Si usted no es empleado, vea las instrucciones de su formulario para información acerca de cómo deducir impuestos sobre bienes muebles pagados por el automóvil.

Impuestos sobre las ventas. Por lo general, el impuesto sobre la venta de un automóvil es parte de la base del mismo y se recupera

mediante la depreciación, la cual se explica más adelante.

Multas y garantías prendarias. No puede deducir multas que pague, ni garantías prendarias a las que pierda derecho, por infracciones de tráfico.

Depreciación y deducciones de la sección 179.

Generalmente, el costo de un automóvil más el impuesto sobre ventas y mejoras se considera un gasto de capital. Debido a que los beneficios duran más de un año, normalmente no se puede deducir un gasto de capital. No obstante, puede recuperar este costo por medio de la deducción de la sección 179 (es decir, la deducción permitida por la sección 179) y deducciones por depreciación. La depreciación le permite recuperar el costo a lo largo de más de 1 año, al deducir una parte de dicho costo cada año. La deducción de la sección 179 y la deducción por depreciación se presentan en más detalle en el capítulo 4 de la Publicación 463, en inglés.

Por regla general, hay límites a esas deducciones. Se aplican reglas especiales si utiliza su automóvil el 50% o menos para su trabajo o negocio.

 *En el momento en que esta publicación se envió a impresión, la asignación para la depreciación especial en el año de la compra caducó. Para saber si se promulgó legislación para extender la asignación, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.*

Alquiler de un automóvil. Si alquila un automóvil, camión o camioneta que usa en su negocio, puede usar la tarifa estándar por milla o gastos reales para calcular el gasto deducible de su automóvil.

Pagos deducibles. Si decide usar los gastos reales, puede deducir la parte de cada pago de alquiler que corresponda al uso del vehículo en su negocio. No puede deducir ninguna parte de un pago de alquiler que corresponda al uso personal del vehículo, tal como el viaje de ida y vuelta a su trabajo.

Tiene que distribuir todos los pagos adelantados durante todo el período de arrendamiento. No puede deducir ningún pago que haga para comprar un vehículo, aun si los pagos se llaman pagos de alquiler.

Si alquila un automóvil, camión o furgoneta por 30 días o más, podría verse obligado a reducir su deducción de pago de alquiler por una "cantidad de inclusión" (una cantidad que se tiene que calcular e incluir en sus ingresos brutos para cada año que alquile un vehículo). Para información sobre cómo declarar cantidades de inclusión relativas al arrendamiento, vea *Leasing a Car* (Alquiler de automóvil) en el capítulo 4 de la Publicación 463, en inglés.

Venta, pago parcial u otra enajenación del vehículo

Si vende su automóvil, lo intercambia como parte de la compra de un vehículo nuevo o de otro modo se deshace de él, es posible que tenga una ganancia tributable o pérdida deducible. Esto es cierto tanto si usa la tarifa estándar por milla como si usa los gastos reales de automóvil para deducir el uso comercial del mismo. La Publicación 544, en inglés, tiene información sobre ventas de bienes usados en un comercio o negocio y, además, detalles sobre cómo declarar la enajenación.

Mantenimiento de Documentación

Si deduce gastos de viaje, entretenimiento, regalos o transporte, tiene que poder demostrar ciertos elementos del gasto. Esta sección trata de la documentación que se necesita mantener para demostrar estos gastos.



Si mantiene documentación precisa y oportuna, tendrá documentos comprobantes que le puede enseñar al IRS si alguna vez se revisara su declaración de impuestos. Además, tendrá comprobantes de gastos que le podría exigir su empleador si a usted se le reembolsa conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas. Estos planes se explican más adelante bajo [Reembolsos](#).

Cómo Demostrar los Gastos

La [Tabla 26-2](#) resume la documentación que se necesita para demostrar cada gasto explicado en este capítulo. Tiene que poder demostrar los elementos indicados en la parte superior de la tabla. Se demuestran al proveer la información y recibos (cuando se requiera) relativos a los gastos anotados en la primera columna.



No puede deducir cantidades que usted approximó o estimó.

Debe mantener documentación precisa para demostrar sus gastos o para tener pruebas suficientes para comprobar su propia declaración. Para que su documentación se considere precisa, normalmente tiene que prepararla por escrito. Esto se debe a que las pruebas escritas son más fiables que las pruebas orales por sí solas.



No obstante, si usted crea un registro en la computadora en el momento en que el evento sucede, se considera que su documentación es precisa.

¿Qué es Documentación Precisa?

Debe guardar las pruebas necesarias en un libro de cuentas, diario, informe de gastos o archivo parecido. Además, debe guardar documentos comprobantes que, junto con sus registros, corroborarán cada elemento de su gasto.

Documentos comprobantes. Normalmente, usted tiene que tener documentos comprobantes, tales como recibos, cheques cancelados o facturas para demostrar sus gastos.

Excepción. No se necesitan documentos comprobantes si se da alguna de las siguientes condiciones:

- Usted incurre en gastos de comida o alojamiento mientras viaja fuera de su domicilio y rinde cuentas de los mismos a su empleador conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas y usa un método de asignación de viáticos que incluye comida y/o alojamiento. (Los planes de reembolsos con rendición de cuentas y asignaciones de viáticos se explican más adelante bajo [Reembolsos](#)).
- Su gasto, que no sea de alojamiento, es menor de \$75.

- Tiene un gasto de transporte para el cual no es fácil adquirir un recibo.

Pruebas suficientes. Generalmente, se considerará que los documentos comprobantes son suficientes si en los mismos se indica la cantidad, la fecha, el lugar y la razón fundamental del gasto.

Por ejemplo, un recibo de hotel es suficiente para demostrar gastos de viaje por motivo de negocios si éste tiene la siguiente información:

- Nombre y ubicación del hotel.
- Fechas en las cuales usted se hospedó allí.
- Cantidad separadas correspondientes a cargos de alojamiento, comida y llamadas telefónicas.

Un recibo de restaurante es suficiente para demostrar un gasto por concepto de comida de negocios si dicho recibo tiene la siguiente información:

- Nombre y ubicación del restaurante.
- Número de personas servidas.
- Fecha y la cantidad del gasto.

Si se cobra por artículos que no sean alimentos y bebidas, el recibo tiene que señalarlo.

Cheque cancelado. Un cheque cancelado, junto con una factura del beneficiario, normalmente demuestra el costo. No obstante, un cheque cancelado no demuestra un gasto de negocios por sí solo sin otras pruebas para demostrar que el mismo corresponde a un fin de negocios.

Información duplicada. No tiene que apuntar información en su libro de cuentas u otro registro si la misma repite la información indicada en algún recibo, siempre que su documentación y recibos se complementen de manera ordenada.

No tiene que documentar cantidades que su empleador pague directamente por algún boleto o artículo de viaje. Sin embargo, si carga estos artículos a la cuenta de su empleador mediante una tarjeta de crédito o de otro modo, tiene que mantener documentación de las cantidades que usted ha gastado.

Documentación oportuna. Debe apuntar los elementos de un gasto o uso comercial en el momento, o lo más pronto posible, del gasto o uso y comprobarlo con documentos comprobantes suficientes. La documentación que se apunta de manera oportuna, mientras aún se recuerdan claramente los hechos, vale más que una declaración escrita que se prepare más tarde.

No necesita apuntar los elementos de cada gasto el día en que ocurre. Si mantiene registros semanales teniendo en cuenta el uso durante la semana, se considera que la documentación se mantiene al día.

Si le entrega a su empleador o cliente un estado de cuenta de gastos, dicho estado de cuenta se puede considerar también documentación que se ha mantenido de manera oportuna. Esto es así si lo copia de su libro de cuentas, diario, informe de gastos o documentación similar.

Comprobación del fin comercial. Normalmente, tiene que proveer una declaración escrita indicando el fin comercial de un gasto. Sin embargo, la cantidad de pruebas varía según las circunstancias de cada caso. Si el propósito comercial de un gasto es evidente considerando las circunstancias afines, entonces no necesita proveer una explicación escrita.

Información confidencial. No necesita incluir información confidencial relacionada con una parte de un gasto deducible (tal como el lugar, fin comercial o relación comercial) en su libro de cuentas, diario u otro registro. No obstante, si tiene que apuntar la información en otra parte, en el momento en que se incurre el gasto, o lo antes posible, y tenerla al alcance de la mano para demostrar completamente dicha parte del gasto.

¿Y si Tengo Documentación Incompleta?

Si no tiene documentación completa para demostrar una parte de un gasto, entonces tiene que demostrar dicha parte con:

- Su propia declaración escrita u oral, incluyendo información específica acerca de dicha parte del gasto; y
- Otras pruebas de apoyo que sean suficientes para demostrar dicha parte del gasto.

Documentación destruida. Si no puede proveer un recibo debido a razones fuera de su control, puede demostrar una deducción reconstruyendo sus registros o gastos. Las razones fuera de su control incluyen un incendio, inundación u otro hecho fortuito.

Separación y Combinación de Gastos

Esta sección explica cuándo los gastos tienen que mantenerse separados y cuándo se pueden combinar.

Separación de gastos. Cada pago separado se suele considerar un gasto separado. Por ejemplo, si cena con un cliente y luego va al teatro, el gasto de la cena y el costo de las entradas del teatro se consideran dos gastos separados. Tiene que apuntarlos por separado en sus registros.

Combinación de artículos. Puede anotar una sola cifra diaria en sus registros para categorías razonables de gastos. Algunos ejemplos son tarifas de taxi, llamadas de teléfono o costos imprevistos de viaje. Las comidas se deben anotar en una categoría separada. Puede incluir con el costo de las comidas las propinas relacionadas.

Los gastos de la misma índole en los que usted incurre en el transcurso de un solo evento se consideran un solo gasto. Por ejemplo, si durante actividades de entretenimiento en un salón de fiestas usted paga cada ronda de bebidas por separado, el gasto total de las bebidas se considera un solo gasto.

Repartición del total del costo. Si puede demostrar el total del costo de viajes o entretenimiento, pero no puede demostrar el costo por cada persona que participó en el evento, podría verse obligado a repartir el total del costo entre usted y sus invitados a prorrata. Se necesita una repartición, por ejemplo, si usted no tuviera una relación de negocios con todos sus invitados.

Si se revisa su declaración de impuestos. Si se revisa su declaración de impuestos, podría verse obligado a proveer información adicional al IRS. Esta información podría ser necesaria para aclarar o demostrar la precisión o fiabilidad de la información incluida en su documentación, declaraciones, testimonio o documentos comprobantes antes de que se permita una deducción.

Cuánto Tiempo Tiene que Guardar Documentación y Recibos

Tiene que guardar sus documentos mientras podrían ser necesarios para la administración de alguna disposición del Código del Servicio de Impuestos Internos. Normalmente, esto significa que necesita guardar toda la documentación que demuestre su deducción (o un artículo de ingresos) por 3 años a partir de la fecha en que presentó la declaración de impuestos reclamando la deducción. Una declaración presentada antes de la fecha límite se considera presentada en la misma fecha límite. Para una explicación más completa, vea la Publicación 583, *Starting a Business and Keeping Records* (Cómo establecer un negocio y mantener documentación), en inglés.

Empleados a los que se les reembolsan sus gastos. Los empleados que entregan su documentación a sus empleadores, y a quienes se les reembolsan sus gastos, normalmente no tienen que guardar copias de esta información. Sin embargo, podría verse obligado a demostrar sus gastos si le corresponde alguna de las siguientes condiciones:

- Usted reclama deducciones por gastos que sean mayores a los reembolsos.
- Sus gastos se le reembolsan conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas.
- Su empleador no utiliza procedimientos de contabilidad adecuados para comprobar cuentas de gastos.
- Usted es pariente de su empleador, como se define más adelante bajo [Pariente del Empleador](#).

Vea la siguiente sección, [Cómo Hacer la Declaración](#), para una explicación sobre reembolsos, contabilidad adecuada y planes de reembolsos sin rendición de cuentas.

Información adicional. El capítulo 5 de la Publicación 463, en inglés, tiene más información sobre documentación, incluyendo ejemplos.

Cómo Hacer la Declaración

Esta sección explica dónde y cómo declarar los gastos tratados en este capítulo. Explica los reembolsos y cómo tratarlos bajo planes de reembolsos con rendición de cuentas y otros sin rendición de cuentas. Además, explica las reglas para contratistas independientes y clientes, funcionarios que prestan servicios por honorarios fijos, ciertos artistas, personal en las reservas de las Fuerzas Armadas y ciertos empleados incapacitados. Esta sección termina con una explicación de cómo declarar gastos de viaje, entretenimiento, regalos y automóvil en el Formulario 2106-EZ.

Personas que trabajan por cuenta propia. Usted tiene que declarar sus ingresos y gastos en el Anexo C o C-EZ (Formulario 1040) si es dueño único de un negocio o en el Anexo F (Formulario 1040) si es agricultor. No utilice el Formulario 2106 ó 2106-EZ. Vea las instrucciones del formulario para saber cómo completar su declaración de impuestos. También puede encontrar información en la Publicación 535 si es dueño único de un negocio o en la Publicación 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía tributaria para agricultores), en inglés, si es agricultor.

Personas que trabajan por cuenta propia y son también empleados. Si usted trabaja por cuenta propia y también es empleado, tiene que mantener documentación separada para cada actividad de negocios. Declare sus gastos de negocio del trabajo por cuenta propia en el Anexo C, C-EZ o F (Formulario 1040), según se explicó anteriormente. Declare sus gastos de negocio del trabajo como empleado en el Formulario 2106 ó 2106-EZ, según se explica más adelante.

Empleados. Si es un empleado, normalmente tiene que completar el Formulario 2106 para deducir sus gastos de viaje, transporte y entretenimiento. No obstante, puede utilizar el Formulario 2106-EZ, el cual es más corto, en vez del Formulario 2106 si cumple todas las siguientes condiciones:

- Usted es empleado que deduce gastos atribuibles a su trabajo.
- Su empleador no le reembolsó los gastos (las cantidades incluidas en el recuadro 1 de su Formulario W-2 no se consideran reembolsos).
- Si declara gastos de automóvil y utiliza la tarifa estándar por milla.

Para más información sobre cómo declarar sus gastos en los Formularios 2106 y 2106-EZ, vea [Cómo Completar los Formularios 2106 y 2106-EZ](#), más adelante.

Regalos. Si no recibió ningún reembolso (o todos los reembolsos fueron incluidos en el recuadro 1 de su Formulario W-2), el único gasto de negocios que usted declara es por regalos y las reglas para ciertas personas (tales como artistas) explicadas más adelante bajo [Reglas Especiales](#).

Especiales no le corresponden, no llene el Formulario 2106 ni el Formulario 2106-EZ. En lugar de eso, anote la cantidad de sus gastos deducibles directamente en la línea 21 del Anexo A (Formulario 1040).

Empleados estatutarios. Si recibió un Formulario W-2 y el recuadro "Statutory employee" (Empleado estatutario) en el recuadro 13 fue marcado, declare sus ingresos y gastos relacionados a dichos ingresos en el Anexo C o C-EZ (Formulario 1040). No llene el Formulario 2106 ni el Formulario 2106-EZ.

Los empleados estatutarios incluyen agentes de seguro de vida que trabajan a tiempo completo, ciertos agentes o chóferes con comisión, vendedores que viajan y ciertas personas que trabajan en casa.



PRECACIÓN Si tiene derecho a un reembolso de parte de su empleador pero no lo declara, no puede declarar una deducción por los gastos a los cuales corresponde dicho reembolso no declarado.

Reembolso de gastos personales. Si su empleador le reembolsa gastos personales no deducibles, tales como aquéllos para viajes de vacaciones, su empleador tiene que declarar el reembolso como ingresos de salario, en el recuadro 1 de su Formulario W-2. Usted no puede deducir gastos personales.

Reembolsos

Esta sección explica qué hacer cuando recibe un pago adelantado o se le reembolsan los gastos de negocio del empleado explicados en este capítulo.

Si recibió un pago adelantado, asignación o reembolso de sus gastos, la manera en que declara esta cantidad y sus gastos depende de si el reembolso se le pagó bajo un plan de

reembolsos con rendición de cuentas o sin rendición de cuentas.

Esta sección explica los dos tipos de planes, el trato tributario de sus reembolsos y gastos y cómo los viáticos y asignaciones para automóvil facilitan la tarea de demostrar la cantidad de sus gastos.

Ningún reembolso. Se considera que no se le reembolsan los gastos ni se le proporciona una asignación para los mismos si se le paga un salario o comisión a condición de que usted pague sus propios gastos. En esta situación, no se le hace ningún reembolso ni asignación y no tiene que leer esta sección sobre reembolsos. En vez de ello, vea [Cómo Completar los Formularios 2106 y 2106-EZ](#), más adelante, para información sobre cómo completar su declaración de impuestos.

Reembolso, asignación o pago adelantado. Un acuerdo de reembolso u otro acuerdo de asignación para gastos es un sistema o plan del cual hace uso un empleador a fin de pagar, corroborar y recuperar los gastos, pagos adelantados, reembolsos y cantidades que le han sido cobrados al empleador por los gastos de negocios del empleado. Los acuerdos incluyen los viáticos y asignaciones para automóvil.

Una asignación de viáticos es una cifra fija de reembolso diario que a usted le proporciona su empleador para gastos de alojamiento y comida, además de gastos imprevistos, mientras usted está lejos de su domicilio por motivo de negocios. (El término "gastos imprevistos" se define anteriormente bajo [Gastos de Comidas y Gastos Imprevistos](#)). Una asignación para automóvil es una cantidad que le proporciona su empleador para el uso comercial de su automóvil.

Su empleador debe decirle qué método de reembolso usa y qué documentación tiene que proveer usted.

Plan de Reembolsos con Rendición de Cuentas

Para ser un plan de reembolsos con rendición de cuentas, el acuerdo de reembolso o asignación de su empleador tiene que requerir todos los siguientes:

1. Sus gastos tienen que ser relacionados con los negocios —es decir, usted tiene que haber pagado o incurrido en gastos deducibles mientras prestaba servicios como empleado de su empleador.
2. Tiene que rendirle a su empleador cuentas adecuadas sobre estos gastos, dentro de un período de tiempo razonable.
3. Tiene que devolver todo reembolso o asignación sobrante dentro de un período de tiempo razonable.

Vea [Contabilidad Adecuada y Devolución de Reembolsos en Exceso](#), más adelante.

Un reembolso o asignación sobrante es toda cantidad que se le pague a usted que sea mayor a los gastos relacionados con los negocios de los cuales le rindió cuentas adecuadas a su empleador.

La definición de un período de tiempo razonable depende de los hechos y circunstancias de su situación. No obstante, sean lo que sean los hechos y circunstancias de su situación, las acciones que se efectúan dentro de los plazos

especificados en la siguiente lista serán tratadas como si se hubieran efectuado dentro de un período de tiempo razonable:

- Recibe un pago adelantado dentro de los 30 días después de haber incurrido en un gasto.
- Rinde cuentas adecuadas de sus gastos dentro de los 60 días después de haberlos pagado o contraído.
- Devuelve todo reembolso sobrante dentro de los 120 días después de que el gasto haya sido pagado o contraído.
- Se le manda un estado de cuentas periódico (por lo menos trimestralmente) que le pide a usted devolver pagos adelantados pendientes, o rendir cuentas adecuadas de ellos, y usted lo hace dentro de los 120 días siguientes a la fecha del estado de cuenta.

El empleado reúne los requisitos del plan de reembolsos con rendición de cuentas.

Si cumple los tres requisitos para los planes de reembolsos con rendición de cuentas, su empleador no debe incluir ningún reembolso en sus ingresos en el recuadro 1 de su Formulario W-2. Si los gastos son iguales a su reembolso, usted no completa el Formulario 2106. No tiene derecho a ninguna deducción ya que su reembolso fue igual a sus gastos.



Si su empleador incluyó reembolsos en el recuadro 1 del Formulario W-2 y usted cumple todos los requisitos para los planes de deducción de reembolsos con rendición de cuentas, pídale a su empleador un Formulario W-2 corregido.

No se cumplen los requisitos para planes de reembolsos con rendición de cuentas.

Aunque a usted se le reembolsa conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas, puede ser que algunos de sus gastos no reúnan todos los requisitos. Aquellos gastos que no cumplan los tres requisitos para estos planes, anteriormente descritos, son tratados como si se hubieran reembolsado conforme a un [plan de reembolsos sin rendición de cuentas](#) (explicado más adelante).

Reembolso de gastos no deducibles.

Conforme al plan de reembolsos con rendición de cuentas de su empleador, puede ser que le reembolsen por gastos relacionados con el negocio de dicho empleador, algunos de los cuales son deducibles como gastos de negocio del empleado y otros que no lo son. Los reembolsos que usted reciba para los gastos no deducibles no cumplen el requisito (1) para los planes de reembolsos con rendición de cuentas y son tratados como si se hubieran pagado conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas.

Ejemplo. El plan de su empleador le reembolsa a usted los gastos de viaje mientras esté lejos de su domicilio por motivo de negocios y también los gastos por concepto de comida cuando trabaja tarde en la oficina aunque no esté lejos de su domicilio. La parte del acuerdo que le reembolsa las comidas no deducibles cuando trabaja tarde en la oficina se trata como si hubiera sido pagada conforme a un plan de deducción de reembolsos sin rendición de cuentas.



El empleador toma la decisión de reembolsar a sus empleados conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas o sin rendición de cuentas. Si usted es empleado que recibe pagos conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas,

Tabla 26-2. Cómo Demostrar Ciertos Gastos de Negocio

SI tiene gastos por...	ENTONCES tiene que guardar documentación en la que se indican los siguientes componentes...			
	Cantidad	Fecha	Lugar o Descripción	Propósito Comercial y Relación Comercial
Viajes	El costo por separado de cada gasto de viajes, alojamiento y comidas. Los gastos imprevistos se pueden sumar en categorías razonables, tales como taxis, cargos y propinas, etcétera.	La fecha de salida y regreso de cada viaje y cuántos días pasó dedicándose a actividades de negocios.	Destino o zona de viaje (nombre de la ciudad, pueblo u otra designación).	<u>Fines:</u> Fines comerciales del gasto o beneficio comercial obtenido o que se espera obtener. <u>Relación:</u> No corresponde.
Entretención	El costo de cada gasto por separado. Los gastos imprevistos tales como taxis, teléfonos, etc., se pueden sumar diariamente.	Fecha del entretenimiento. (También vea Propósito Comercial).	Nombre y dirección o ubicación del lugar del entretenimiento. Clase de entretenimiento si no es obvio. (También vea Propósito Comercial).	Fines: Fines comerciales del gasto o beneficio comercial obtenido o que se espera obtener. Para entretenimiento, la naturaleza de la conversación o actividad de negocios. Si el entretenimiento tuvo lugar directamente antes o después de una conversación de negocios: la fecha, lugar, naturaleza y duración de la conversación de negocios y las identidades de las personas que tomaron parte tanto en la conversación de negocios como en la actividad de entretenimiento.
Regalos	El costo del regalo.	Fecha del regalo.	Descripción del regalo.	<u>Relación:</u> Ocupaciones u otra información (tales como nombres, cargos que ocupan u otras designaciones) sobre los destinatarios que demuestren la relación de negocios que estas personas tienen con usted. Para entretenimiento, también tiene que demostrar que usted mismo o su empleado estuvo presente si el entretenimiento fue una comida de negocios.
Transporte	El costo de cada gasto por separado. Para gastos de automóvil, el costo del automóvil y todas las mejoras, la fecha en que empezó a utilizarlo con fines de negocios, las millas recorridas en cada uso comercial y el millaje total del año.	Fecha del gasto. Para gastos de automóvil, la fecha del uso del automóvil.	Su destino de negocios.	<u>Fines:</u> Fines comerciales del gasto. <u>Relación:</u> No corresponde.

no puede convertir estas cantidades a pagos conforme a un plan con rendición de cuentas aunque opte por rendir voluntariamente cuentas a su empleador y devolver voluntariamente pagos sobrantes al empleador.

Contabilidad Adecuada

Uno de los requisitos de un plan de reembolsos con rendición de cuentas es que usted declare adecuadamente los gastos a su empleador. Se considera que usted ha rendido las cuentas adecuadamente al entregarle a su empleador un informe de gastos, un libro de cuentas, un diario o documentación parecida en la cual haya apuntado cada gasto en el momento en que lo tuvo, o lo antes posible, junto con documentos comprobantes (tales como recibos) de los

viajes, millas recorridas y otros gastos de negocio del empleado. (Vea la [Tabla 26-2](#), anteriormente, para ver qué detalles necesita apuntar en sus registros, además de documentación requerida para demostrar ciertos gastos). Un viático o asignación para automóvil satisface el requisito de la contabilidad adecuada, bajo ciertas condiciones. Vea [Viáticos y Asignaciones para Automóvil](#), más adelante.

Tiene que rendir cuentas de toda cantidad que haya recibido de su empleador durante el año por concepto de pagos adelantados, reembolsos o asignaciones. Esto incluye cantidades que haya cargado a la cuenta de su empleador mediante una tarjeta de crédito u otro método. Tiene que entregarle a su empleador el mismo tipo de documentación e información de apoyo que tendría que proveerle al IRS si el IRS tuviera dudas sobre una deducción en su

declaración. Tiene que devolver el total de cualquier reembolso u otra asignación para gastos sobre la que no rindió cuentas adecuadas o que recibió en una cantidad mayor a la cantidad de la cual usted rindió cuentas.

Viáticos y Asignaciones para Automóvil

Si su empleador le reembolsa los gastos usando un viático o asignación para automóvil, normalmente usted puede usar la asignación para comprobar la cantidad de los gastos. Un viático o asignación para automóvil satisface los requisitos de la contabilidad adecuada, con respecto

a la cantidad de los gastos, sólo si se dan todas las siguientes condiciones:

- Su empleador limita razonablemente los pagos de sus gastos a aquéllos que sean ordinarios y necesarios para el manejo de su ocupación o negocio.
- La asignación tiene una forma parecida a la de la **tarifa federal** y no es mayor a la misma (explicada más adelante).
- Usted demuestra el momento (fechas), lugar y propósito comercial de los gastos a su empleador (como se explica en la **Tabla 26-2**) dentro de un período de tiempo razonable.
- Usted no es pariente de su empleador (como se define más adelante). Si es pariente de su empleador, tiene que demostrar sus gastos ante el IRS aun si ya le ha rendido cuentas adecuadamente a su empleador y devuelto todo reembolso en exceso.

Si el IRS determina que las prácticas relativas a la asignación para viajes de un empleador no están basadas en un cálculo aproximado razonable de los costos de viaje (incluyendo las diferencias de costo en distintas zonas para cantidades de viáticos), no se considerará que usted le ha rendido cuentas a su empleador. En este caso, usted tiene que poder demostrar sus gastos ante el IRS.

Pariente del empleador. Se considera que usted es pariente de su empleador si:

1. El empleador es su hermano o hermana, hermanastro o hermanastra, cónyuge, anfitriona o descendiente directo;
2. El empleador es una sociedad anónima en la cual usted es dueño de más del 10% del valor de las acciones en circulación, bien sea de forma directa o indirecta; o
3. Existen ciertas relaciones (tal como fideicomitente, fiduciario o beneficiario) entre usted, un fideicomiso y su empleador.

Se podría considerar que usted posee acciones indirectamente, para fines del punto (2), si tiene intereses financieros en una sociedad anónima, sociedad colectiva, caudal hereditario o fideicomiso propietario de las acciones; o si un miembro de su familia o su socio es dueño de las acciones.

Tarifa federal. La tarifa federal se puede calcular utilizando uno de los siguientes métodos:

1. Para cantidades de viáticos:
 - a. La tarifa federal normal de viáticos.
 - b. La asignación estándar para comidas.
 - c. La tarifa de máximos y mínimos.
2. Para gastos de automóvil:
 - a. La tarifa estándar por milla.
 - b. Una tarifa fija y variable (FAVR, por sus siglas en inglés).

 **Para cantidades de viáticos, utilice la tarifa en vigencia para la zona donde usted se detenga a dormir o descansar.**

La tarifa federal normal de viáticos. La tarifa federal normal de viáticos es la cantidad más alta que el gobierno federal pagaría a sus empleados para gastos de alojamiento y comida, además de gastos imprevistos (o únicamente gastos de comidas y gastos imprevistos) cuando viajan a una zona determinada. Las tarifas varían según los lugares. Estas tarifas deberán estar disponibles a través de su

empleador. (También están disponibles en www.gsa.gov).

La asignación estándar para comidas.

La asignación estándar para comidas es la tarifa federal para comidas y gastos imprevistos (*M&IE*, por sus siglas en inglés). La tarifa para la mayoría de las pequeñas localidades de los Estados Unidos es \$46 para el período del 1 de enero de 2015 al 30 de septiembre de 2015. La asignación para el período del 1 de octubre de 2015 al 31 de diciembre de 2015 es \$51. La mayoría de las ciudades principales y muchas otras localidades reúnen los requisitos para beneficiarse de tarifas más altas. Las tarifas de todas las localidades dentro de los Estados Unidos continentales están disponibles por Internet en www.gsa.gov/perdiem.

Se considera que usted recibe una asignación únicamente para comidas y gastos imprevistos cuando su empleador toma una de las siguientes acciones:

- Le provee alojamiento (se lo proporciona en especie).
- Le reembolsa, basándose en sus recibos, el costo real de su alojamiento.
- Paga directamente al hotel, motel, etc., por su alojamiento.
- No cree razonablemente que usted haya tenido (o tendrá) gastos de alojamiento, por ejemplo, cuando se queda con amigos o parientes o duerme en la cabina de su camión.
- Calcula la asignación de una manera semejante a la que se usó al calcular su remuneración, tal como el número de horas trabajadas o millas recorridas.

Tarifa de máximos y mínimos. Es un método simplificado para calcular la tarifa federal para viáticos correspondiente a viajes dentro de los Estados Unidos continentales. Elimina la necesidad de mantener una lista actualizada de la tarifa de viáticos para cada ciudad.

Conforme al método de máximos y mínimos, la cantidad de viáticos para viajes durante el período de enero hasta septiembre del año 2015 es \$259 al día (incluyendo \$65 para comidas y gastos imprevistos (*M&IE*) en ciertos lugares donde el costo de vida es alto. Todas las demás zonas tienen una cantidad para viáticos de \$172 al día (incluyendo \$52 para comidas y gastos imprevistos). (Usted puede ir a www.gsa.gov para saber las zonas en las que pueden aplicar la cantidad de viáticos de \$259 conforme al método de máximos y mínimos para la totalidad o parte de este período).

 **A partir del 1 de octubre del año 2015 (año fiscal 2016), la tarifa de viáticos en ciertos lugares donde el costo de vida es alto aumentó a \$275 (incluyendo \$68 para comidas y gastos imprevistos). La tarifa para todos los demás lugares aumentó a \$185 (incluyendo \$57 para comidas y gastos imprevistos). Los empleadores que no hayan usado el método de máximos y mínimos durante los primeros 9 meses del año 2015 no pueden empezar a utilizarlo antes del año 2016. Para más información, vea Notice 2015-63 (Aviso 2015-63) y Revenue Procedure 2011-47 (Procedimiento Administrativo Tributario 2011-47), en inglés, en www.irs.gov/pub/irs-drop/n-15-63.pdf y www.irs.gov/irb/2011-42_IRB/ar12.html, respectivamente.**

Cuándo prorrtear la asignación estándar de comidas en días parciales de viaje. La asignación estándar de comidas es para un día completo de 24 horas de viaje. Si viaja durante parte de un día, como en el caso de los

días de salida y regreso, tiene que prorrtear la tarifa del día entero para comidas y gastos imprevistos. También se aplica esta regla si su empleador utiliza la tarifa federal normal para viáticos o la tarifa de máximos y mínimos.

Puede utilizar cualquiera de los siguientes métodos para calcular las comidas y gastos imprevistos federales para ese día:

1. Método 1:

- a. Para el día de su salida, añada tres cuartos (%) de la cantidad de la asignación estándar para comidas correspondientes a dicho día.
- b. Para el día de su regreso, añada tres cuartos (%) de la cantidad de la asignación estándar para comidas correspondientes al día anterior.

2. Método 2: Prorrtear la asignación estándar de comidas utilizando cualquier método que usted aplique de manera uniforme y que esté de acuerdo con prácticas comerciales razonables.

La tarifa estándar por milla. Es una tarifa fija por milla que puede usar para calcular los gastos deducibles de automóvil. Para 2015, la tarifa estándar por milla por operar su automóvil es 57.5 centavos por milla.

Tarifa fija y variable (FAVR, por sus siglas en inglés). Es una asignación que su empleador podría usar para reembolsar sus gastos de automóvil. Conforme a este método, su empleador paga una asignación que incluye un conjunto de pagos, los cuales cubren costos fijos y variables, tal como una tarifa de centavos por milla para cubrir los costos de operación variables (como la gasolina, el aceite, etc.) además de una cantidad fija para cubrir costos fijos (como la depreciación (o pagos de alquiler), seguro, etc.). Si su empleador opta por utilizar este método, él o ella le pedirá la documentación necesaria.

Cómo declarar sus gastos cuando recibe viáticos o asignación para automóvil. Si su reembolso es en forma de asignación y la recibe conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas, los siguientes hechos afectan cómo usted declara su reembolso:

- La tarifa federal.
- Si la asignación o sus gastos reales fueron mayores a la tarifa federal.

Las siguientes explicaciones detallan dónde declarar los gastos, teniendo en cuenta la diferencia entre la cantidad de su asignación y la tarifa federal.

Asignación menor o igual a la tarifa federal. Si su asignación es menor o igual a la tarifa federal, la asignación no será incluida en el recuadro 1 de su Formulario W-2. No necesita declarar los gastos relacionados ni la asignación en su declaración de impuestos si los gastos son iguales o menores a la asignación.

Si, al contrario, sus gastos reales son mayores a la asignación, puede completar el Formulario 2106 y deducir la cantidad excedente en el Anexo A del Formulario 1040. Si utiliza sus gastos reales, tiene que poder demostrar ante el IRS el total de la cantidad de sus gastos y reembolsos para el año entero. Si utiliza la asignación estándar para comidas o la tarifa estándar por milla, no tiene que demostrar esa cantidad.

Ejemplo. Penélope recorre 10,000 millas en automóvil en 2015 por motivo de negocios. Conforme al plan de reembolsos con rendición de cuentas de su empleador, ella informa (rinde

cuenta) del tiempo (fechas), lugar y propósito comercial de cada viaje. Su empleador le paga una asignación de 40 centavos por milla.

Ya que los gastos de Penélope, calculados a \$5,750 conforme a la tarifa estándar por milla (10,000 millas x 57.5 centavos) son mayores a su reembolso de \$4,000 (10,000 millas x 40 centavos), detalla sus deducciones para declarar los gastos en exceso. Penélope completa el Formulario 2106 (mostrando todos sus gastos y reembolsos) y anota \$1,750 (\$5,750 – \$4,000) como deducción detallada.

Asignación mayor a la tarifa federal. Si su asignación es mayor a la tarifa federal, su empleador tiene que incluir la cantidad de la asignación hasta la tarifa federal con el código L en el recuadro 12 del Formulario W-2. Esta cantidad no es sujeta a impuestos. Sin embargo, la parte de la asignación que excede a la tarifa federal se incluirá en el recuadro 1 del Formulario W-2. Tiene que declarar esta parte de su asignación como si fuera ingresos de salario.

Si sus gastos reales son menores o iguales a la tarifa federal, no debe completar el Formulario 2106 ni declarar ninguno de sus gastos en su declaración de impuestos.

Sin embargo, si sus gastos reales son mayores a la tarifa federal, puede completar el Formulario 2106 y deducir esos gastos en exceso. Tiene que declarar en el Formulario 2106 sus reembolsos hasta la tarifa federal (como se muestra en el recuadro 12 de su Formulario W-2 con el código L) y todos sus gastos. Debe poder demostrar estos gastos ante el IRS.

Ejemplo. José vive y trabaja en Austin. En mayo, su empleador lo mandó a San Diego por 4 días y pagó la cuenta de hotel de José a través de un pago hecho directamente al hotel. El empleador le reembolsó \$75 al día por comidas y gastos imprevistos. La tarifa federal para San Diego es de \$71 al día.

José puede demostrar que sus gastos de comidas reales fueron \$380. El plan de reembolsos con rendición de cuentas de su empleador no pagará más de \$75 al día por el viaje a San Diego, por lo tanto José no le entrega a su empleador la documentación que demuestra que de hecho gastó \$380. Sin embargo, sí rinde cuenta de la fecha, lugar y los fines comerciales del viaje. Este es el único viaje de negocios que José realizó este año.

A José le reembolsaron \$300 (\$75 x 4 días). Dicha cantidad es \$16 más que la tarifa federal de \$284 (\$71 x 4 días). Su empleador incluye los \$16 como ingresos en el Formulario W-2 de José en el recuadro 1. Su empleador también anota \$284 con el código L en el recuadro 12 del Formulario W-2 de José.

José completa el Formulario 2106 para calcular sus gastos deducibles. Anota el total de sus gastos reales del año (\$380) en el Formulario 2106. También anota los reembolsos que no se incluyeron en sus ingresos (\$284). El total de sus gastos deducibles, antes de aplicar el límite del 50%, es \$96. Después de calcular el límite del 50% sobre su comida y entretenimiento no reembolsados, incluirá el saldo, \$48, como una deducción detallada en el Anexo A del Formulario 1040.

Devolución de Reembolsos en Exceso

Conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas, usted está obligado a devolver todo reembolso u otras asignaciones de gastos de negocio excedentes a la persona que le pague el reembolso o la asignación. Reembolso en exceso significa toda cantidad de la cual

usted no haya rendido cuenta adecuadamente dentro de un período de tiempo razonable. Por ejemplo, si recibió un pago por adelantado para un viaje de negocios y no usó todos los fondos en gastos relacionados con los negocios, o no tiene pruebas de todos sus gastos, tiene un reembolso en exceso.

Para más información, vea [Contabilidad adecuada](#), anteriormente en este capítulo.

Pago por adelantado para un viaje. Se considera que usted ha recibido un pago por adelantado para un viaje si su empleador le proporciona una asignación para gastos antes de que usted de hecho incurra en el gasto y se espera razonablemente que la asignación no sobrepase la cantidad de su gasto. Conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas, está obligado a rendir cuentas adecuadas a su empleador de este pago por adelantado y devolver toda cantidad en exceso dentro de un período de tiempo razonable.

Si no rinde cuenta adecuadamente de todo pago por adelantado excedente, o no lo devuelve dentro de un período de tiempo razonable, la cantidad de la cual usted no rindió cuentas, o no devolvió, será tratada como si hubiera sido pagada conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas (explicado más adelante).

Cantidades no demostradas. Si no presenta pruebas de realmente haber viajado durante cada día por el cual recibió viáticos o asignaciones para automóvil (demostrando los elementos descritos en la [Tabla 26-2](#)), tiene que devolver la cantidad del pago por adelantado para viaje que no pudo demostrar dentro de un período de tiempo razonable. Si no lo hace, se considerará que la cantidad no demostrada ha sido pagada conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas (explicado más adelante).

Asignación para viáticos mayor a la tarifa federal. Si el plan de reembolsos con rendición de cuentas de su empleador le paga una asignación que sea mayor a la tarifa federal, no tiene que devolver la parte que excedió a la tarifa federal para el período en el que puede demostrar que tuvo gastos de viaje relacionados con los negocios. No obstante, la diferencia se declara como salario en el Formulario W-2. Se considera que la cantidad en exceso ha sido pagada conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas (se explica más adelante).

Ejemplo. Su empleador lo manda en un viaje de negocios de 5 días a Phoenix en marzo del año 2015 y le da un pago de \$400 (\$80 x 5 días) por adelantado para cubrir el costo de comidas y gastos imprevistos. Los viáticos federales para comidas y gastos imprevistos que corresponden a Phoenix son de \$71. Su viaje dura sólo tres días. Conforme al plan de reembolsos con rendición de cuentas de su empleador, tiene que devolver el pago por adelantado de \$160 (\$80 x 2 días) por los 2 días en los que no viajó. Para los 3 días en los que sí viajó, no tiene que devolver la diferencia de \$27 entre la asignación que recibió y la tarifa federal para Phoenix ((\$80 – \$71) x 3 días). No obstante, los \$27 se declaran en el Formulario W-2 como salario.

Plan de Reembolsos sin Rendición de Cuentas

Un plan de reembolsos sin rendición de cuentas es un acuerdo de reembolsos o de asignación de gastos que no cumple uno (o más) de los tres requisitos explicados anteriormente bajo [Plan de Reembolsos con Rendición de Cuentas](#).

Además, aunque su empleador tenga un plan de reembolsos con rendición de cuentas, los siguientes pagos se tratarán como si hubieran sido pagados conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas.

- Reembolsos en exceso que no devuelve a su empleador.
- Reembolso de gastos no deducibles por negocios de su empleador. Vea [Reembolso de gastos no deducibles](#), anteriormente, bajo [Planes de Reembolsos con Rendición de Cuentas](#).

Si no está seguro si el reembolso o acuerdo de asignación de gastos es un plan de reembolsos con rendición de cuentas o un plan de reembolsos sin rendición de cuentas, pregúntele a su empleador.

Cómo declarar los gastos conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas. Su empleador combinará la suma de todo reembolso u otra asignación para gastos que le haya pagado a usted, conforme a un plan de reembolsos sin rendición de cuentas, con su salario, sueldo u otra paga. Su empleador declarará el total en el recuadro 1 del Formulario W-2.

Tiene que completar el Formulario 2106 ó 2106-EZ y detallar sus deducciones para deducir gastos de viaje, transporte, comida o entretenimiento. Los gastos de comida y entretenimiento estarán sujetos al límite del 50%, explicado anteriormente bajo [Gastos de Entretenimiento](#). Además, el total de todos sus gastos estará sujeto al límite del 2% del ingreso bruto ajustado, el cual corresponde a la mayoría de las deducciones detalladas misceláneas en el Anexo A del Formulario 1040.

Ejemplo. El empleador de Cristina le da \$1,000 al mes (\$12,000 para el año) para cubrir sus gastos de negocio. Cristina no tiene que facilitarle ningún documento comprobante de sus gastos a su empleador y Cristina se puede quedar con todos los fondos que no gaste.

A Cristina se le reembolsa conforme a un plan de deducción de reembolsos sin rendición de cuentas. Su empleador incluirá los \$12,000 en el Formulario W-2 de Cristina como si fuera parte de su salario. Si Cristina quiere deducir sus gastos de negocio, tiene que completar el Formulario 2106 ó 2106-EZ y detallar sus deducciones.

Cómo Completar los Formularios 2106 y 2106-EZ

Esta sección da una breve descripción de cómo los empleados deben completar los Formularios 2106 y 2106-EZ. La [Tabla 26-3](#) explica lo que el empleador declara en el Formulario W-2 y lo que el empleado declara en el Formulario 2106. Las instrucciones correspondientes a esos formularios tienen más información sobre cómo se completan.

 **PRECAUCIÓN** Si trabaja por cuenta propia, no presente el Formulario 2106 ni el Formulario 2106-EZ. Declare los gastos en el Anexo C, C-EZ o F del Formulario 1040. Vea las instrucciones correspondientes al formulario que necesite presentar.

Formulario 2106-EZ. Quizás pueda usar el Formulario 2106-EZ, el cual es más corto, para

**Tabla 26-3. Declaración de Gastos y Reembolsos de Viajes,
Entretenimiento, Regalos y Automóvil**

SI el tipo de acuerdo de reembolso (u otra asignación de gastos) se encuentra bajo:	ENTONCES el empleador declara en el Formulario W-2:	Y el empleado declara en el Formulario 2106: [*]
Un plan de reembolsos con rendición de cuentas con:		
<i>Reembolso de gastos reales:</i> Se ha hecho una contabilidad adecuada y se ha devuelto el excedente.	Ninguna cantidad.	Ninguna cantidad.
<i>Reembolso de gastos reales:</i> Se requiere una contabilidad adecuada y la devolución del excedente <u>pero</u> el excedente no ha sido devuelto.	La cantidad en exceso, como salario en el recuadro 1.	Ninguna cantidad.
<i>Asignación para viáticos o millas recorridas hasta la tarifa federal:</i> Se ha hecho una contabilidad adecuada y se ha devuelto el excedente.	Ninguna cantidad.	Todos los gastos y reembolsos, únicamente si se declaran gastos en exceso. De lo contrario, no se presenta el formulario.
<i>Asignación para viáticos o millas recorridas hasta la tarifa federal:</i> Se requiere una contabilidad adecuada y la devolución del excedente <u>pero</u> el excedente no ha sido devuelto.	La cantidad en exceso como salario en el recuadro 1. La cantidad hasta la tarifa federal se declara sólo en el recuadro 12 —no se declara en el recuadro 1.	Ninguna cantidad.
<i>La asignación para viáticos o millas recorridas sobrepasa la tarifa federal:</i> Sólo se ha hecho contabilidad adecuada hasta la tarifa federal y el excedente no ha sido devuelto.	La cantidad en exceso como salario en el recuadro 1. La cantidad hasta la tarifa federal se declara sólo en el recuadro 12 —no se declara en el recuadro 1.	Todos los gastos (y el reembolso declarado en el recuadro 12 del Formulario W-2) sólo si se declaran gastos en exceso de la tarifa federal. De lo contrario, el formulario no es necesario.
Un plan de reembolsos sin rendición de cuentas con:		
Un plan que no requiere la contabilidad adecuada ni la devolución en exceso o ambas.	La cantidad entera, como salario en el recuadro 1.	Todos los gastos.
Ningún plan de reembolso:	La cantidad entera, como salario en el recuadro 1.	Todos los gastos.
*Quizás pueda usar el Formulario 2106-EZ. Vea Cómo Completar los Formularios 2106 y 2106-EZ .		

móvil. Éstos suelen calcularse en la Parte II del Formulario 2106 y luego declararse en la Columna A de la línea 1 de la Parte I del Formulario 2106. También puede usar el Formulario 2106-EZ (completando la Parte II y la línea 1 de la Parte I) para calcular los gastos de automóvil a los cuales se aplica la tarifa estándar por milla.

Gastos de transporte. Muestre los gastos de transporte relativos a viajes que no incluyeran estadías nocturnas en la Columna A de la línea 2 del Formulario 2106, o en la línea 2 de la Parte I del Formulario 2106-EZ. Incluya también en esta línea gastos de negocio en los que incurre al pagar cargos de estacionamiento y peaje. No incluya gastos de operación del automóvil ni gastos de ida y vuelta al trabajo.

Gastos de negocio del empleado que no sean de comida y entretenimiento. Muestre los demás gastos de negocio del empleado en la Columna A de las líneas 3 y 4 del Formulario 2106 o las líneas 3 y 4 del Formulario 2106-EZ. No incluya gastos para comida y entretenimiento en esas líneas. La línea 4 es para gastos como regalos, gastos escolares (costo de matrícula y libros) gastos relacionados con una oficina en casa y publicaciones especializadas y profesionales.

CONSEJO Si los gastos de la línea 4 son los únicos que usted declara y no recibió ningún reembolso (o todos los reembolsos se incluyeron en el recuadro 1 del Formulario W-2), y las **Reglas Especiales**, presentadas más adelante, no le corresponden, no llene el Formulario 2106 ni el Formulario 2106-EZ. Anote estas cantidades directamente en la línea 21 del Anexo A del Formulario 1040. Anote el tipo y la cantidad de cada gasto en las líneas de puntos e incluya el total en la línea 21.

Gastos de comida y entretenimiento. Muestre la cantidad entera de sus gastos por comidas y entretenimiento relacionados con los negocios en la Columna B de la línea 5 del Formulario 2106. Incluya comidas consumidas cuando pasó la noche fuera de su domicilio tributario durante un viaje de negocios y otras comidas y entretenimiento de negocio. Anote el 50% de la Columna B de la línea 8, la cual corresponde a gastos de comida y entretenimiento, en la Columna B de la línea 9.

Si presenta el Formulario 2106-EZ, anote la cantidad entera de la comida y entretenimiento en la línea directamente a la izquierda de la línea 5 y multiplique el total por el 50%. Anote el resultado en la línea 5.

Límites a las horas de servicio. Si está sujeto a los límites sobre las "horas de servicio" del Departamento de Transporte, use el 80% en vez del 50% para comidas consumidas mientras esté fuera de su domicilio tributario.

Reembolsos. Anote en la línea 7 del Formulario 2106 las cantidades que su empleador (o tercero) le reembolsó y que no fueron incluidas en el recuadro 1 de su Formulario W-2. (Usted no puede utilizar el Formulario 2106-EZ). Estas cantidades incluyen todo reembolso declarado bajo el código L en el recuadro 12 del Formulario W-2.

Cómo repartir el reembolso. Si se le reembolsó conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas y usted quiere deducir gastos en exceso que no se reembolsaron, puede verse obligado a repartir su reembolso.

declarar sus gastos de negocio como empleado. Puede usar este formulario si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- Usted es empleado que deduce gastos atribuibles a su trabajo.
- Su empleador no le reembolsó los gastos (las cantidades incluidas en el recuadro 1

de su Formulario W-2 no se consideran reembolsos).

- Si usted declara gastos de automóvil, utilice la tarifa estándar por milla.

Gastos de automóvil. Si utilizó su automóvil para desempeñar su trabajo como empleado, quizás pueda deducir ciertos gastos de auto-

Esto es necesario si su empleador paga su reembolso de la siguiente manera:

- Le paga a usted una sola cantidad que cubre comida y/o entretenimiento, además de otros gastos de negocio; y
- No identifica claramente cuánto corresponde a comidas y/o entretenimiento deducibles.

Tiene que repartir ese pago único a fin de saber cuánto anotar en las Columnas A y B de la línea 7 del Formulario 2106.

Ejemplo. El empleador de Roberto le pagó una asignación de \$12,000 para gastos este año conforme a un plan de reembolsos con rendición de cuentas. El pago de \$12,000 consistía en \$5,000 por tarifa aérea y \$7,000 por gastos de entretenimiento y automóvil. El empleador de Roberto no mostró claramente qué parte de los \$7,000 correspondía al costo de entretenimiento deducible. En realidad, Roberto gastó \$14,000 durante el año (\$5,500 por tarifa aérea, \$4,500 por entretenimiento y \$4,000 por gastos de automóvil).

Como se identificó claramente la asignación para la tarifa aérea, Roberto sabe que \$5,000 del pago se anota en la Columna A de la línea 7 del Formulario 2106. Para repartir los \$7,000 restantes, Roberto usa la hoja de cálculo de las Instrucciones para el Formulario 2106. Su hoja de cálculo completada se encuentra a continuación:

Hoja de Cálculo para Asignaciones de Reembolsos (guardé con su documentación)

1. Anote el total de la cantidad de reembolsos que le entregó su empleador y de los que no se le informó en el recuadro 1 del Formulario W-2	\$7,000
2. Anote el total de la cantidad de los gastos para los períodos cubiertos por este reembolso	8,500
3. De la cantidad de la línea 2, anote el total del gasto por concepto de comida y entretenimiento	4,500
4. Divida la línea 3 por la línea 2. Anote el resultado como número decimal (sacando hasta por lo menos tres decimales)	0.529
5. Multiplique la línea 1 por la línea 4. Anote el resultado aquí y en la línea 7 de la Columna B	3,703
6. Reste la línea 5 de la línea 1. Anote el resultado aquí y en la línea 7 de la Columna A	\$3,297

En la línea 7 del Formulario 2106, Roberto anota \$8,297 (\$5,000 por tarifa aérea y \$3,297 de los \$7,000) en la Columna A y \$3,703 (de los \$7,000) en la Columna B.

Después de completar el formulario. Después de completar el Formulario 2106 ó 2106-EZ, siga las instrucciones de ese formulario sobre cómo deducir los gastos en la línea correspondiente de su declaración de impuestos. Para la mayoría de los contribuyentes, ésta es la línea 21 del Anexo A del Formulario 1040. Sin embargo, si usted es funcionario público que presta servicios a base de honorarios, artista de actuación, personal de las Reservas de las Fuerzas Armadas o empleado incapacitado con gastos de trabajo relacionados con una incapacidad, vea [Reglas Especiales](#), más adelante.

Límites a los gastos de negocio del empleado. Los gastos de negocio del empleado pueden estar sujetos a cualquiera de los límites descritos a continuación. Estos límites se calculan en el siguiente orden en el formulario especificado:

1. Límite sobre comida y entretenimiento. Ciertos gastos de comida y entretenimiento están sujetos a un límite del 50%. Si es un empleado, calcule este límite en la línea 9 del Formulario 2106 o la línea 5 del Formulario 2106-EZ. Vea [Límite del 50% bajo Gastos de Entretenimiento](#), anteriormente.

2. Límite sobre deducciones detalladas misceláneas. Si es empleado, deduzca los gastos de negocio del empleado (como se calculan en el Formulario 2106 ó 2106-EZ) en la línea 21 del Anexo A del Formulario 1040. La mayoría de las deducciones detalladas misceláneas, incluidos los gastos de negocio del empleado, están sujetas a un límite del 2%. Este límite se calcula en la línea 26 del Anexo A del Formulario 1040.

3. Límite sobre el total de las deducciones detalladas. El total de las deducciones puede ser limitado si su ingreso bruto ajustado es mayor que: \$309,900 si es casado que presenta la declaración conjunta o viudo que reúne los requisitos; \$284,050 si es cabeza de familia; \$258,250 si es soltero; o \$154,950 si es casado que presenta la declaración por separado. Este límite se calcula en la *Itemized Deductions Worksheet* (Hoja de cálculo para deducciones detalladas), la cual se encuentra en las Instrucciones para el Anexo A (Formulario 1040), en inglés.

Reglas Especiales

Esta sección trata de las reglas especiales que corresponden al personal de las reservas de las Fuerzas Armadas, funcionarios públicos que prestan servicios a base de honorarios, artistas de actuación y empleados incapacitados que tengan gastos de trabajo relacionados con una incapacidad.

Personal en las reservas de las Fuerzas Armadas que viaje a más de 100 millas de su domicilio. Si es miembro de un cuerpo de reserva de las Fuerzas Armadas de los Estados Unidos y viaja más de 100 millas de su domicilio con relación al desempeño de sus funciones como miembro del personal de reserva, puede deducir sus gastos de viaje como un ajuste a su ingreso bruto, en lugar de una deducción detallada miscelánea. La cantidad de gastos que puede deducir como ajuste a su ingreso bruto se limita a la tarifa federal normal de viáticos (alojamiento, comida y gastos imprevistos) y la tarifa estándar por milla (gastos de automóvil) además de los cargos de estacionamiento, transbordador (*ferry*) y peaje. La tarifa federal se explicó anteriormente bajo [Viáticos y Asignaciones para Automóvil](#). Todo gasto en exceso de estas cantidades puede deducirse sólo como deducción detallada miscelánea sujeta al límite del 2%.

Miembro de un cuerpo de las reservas. Usted es miembro de un cuerpo de las reservas de las Fuerzas Armadas de los Estados Unidos si es miembro de la Reserva del Ejército, Reserva de la Marina, Reserva de la Infantería de Marina, Reserva de la Fuerza Aérea, Reserva de la Guardia Costera, Guardia Nacional del Ejército de los Estados Unidos, Guardia Nacional Aérea de los Estados Unidos o el Cuerpo de Reserva del Servicio de Salud Pública.

Cómo hacer la declaración. Si viaja más de 100 millas de su domicilio por razones de sus funciones como miembro de las reservas, primero debe completar el Formulario 2106 o el Formulario 2106-EZ. Luego anote, en la línea

24 del Formulario 1040, los gastos de dicho viaje por encima de 100 millas de su domicilio, hasta la tarifa federal, anotados en la línea 10 del Formulario 2106 o la línea 6 del Formulario 2106-EZ. Reste esta cantidad del total de la línea 10 del Formulario 2106 o la línea 6 del Formulario 2106-EZ y deduzca el saldo como una deducción detallada en la línea 21 del Anexo A del Formulario 1040.

No puede deducir gastos de viajes hechos a distancias menores de 100 millas de su domicilio como un ajuste al ingreso bruto. En vez de ello, tiene que completar el Formulario 2106 ó 2106-EZ y deducir esos gastos como una deducción detallada en la línea 21 del Anexo A del Formulario 1040.

Funcionarios públicos que prestan servicios a base de honorarios. Ciertos funcionarios públicos que prestan servicios a base de honorarios pueden declarar sus gastos de negocio del empleado independientemente de si detallan sus deducciones o no en el Anexo A del Formulario 1040.

Los funcionarios públicos que prestan servicios a base de honorarios son personas que trabajan para un gobierno estatal o local y que reciben toda o parte de su paga a base de honorarios. Pueden deducir los gastos de negocio en los que incurren en el desempeño de aquel trabajo como un ajuste a su ingreso bruto en vez de como una deducción detallada miscelánea.

Si usted es un funcionario público que presta servicios a base de honorarios, incluya sus gastos de negocio del empleado de la línea 10 del Formulario 2106 o la línea 6 del Formulario 2106-EZ, en la línea 24 del Formulario 1040.

Gastos de ciertos artistas de actuación. Si usted es artista de actuación, quizás reúna los requisitos para deducir sus gastos de negocio del empleado como un ajuste a su ingreso bruto, en lugar de como una deducción detallada miscelánea. Para tener derecho a esta opción, tiene que reunir todos los siguientes requisitos:

1. Durante el año tributario, usted presta servicios en el campo de las artes de actuación como empleado para al menos dos empleadores.
2. Recibe de dos de esos empleadores por lo menos \$200 de cada uno.
3. Sus gastos de negocio relacionados con las artes de actuación son mayores al 10% de su ingreso bruto proveniente del desempeño de aquellos servicios.
4. Su ingreso bruto ajustado no es más de \$16,000 antes de deducir estos gastos de negocio.

Reglas especiales para personas casadas. Si es casado, tiene que presentar una declaración conjunta, a menos que haya vivido separado de su cónyuge en todo momento durante el año tributario.

Si presenta una declaración conjunta, tiene que ver si, por separado, tanto usted como su cónyuge reúnen los requisitos (1), (2) y (3). No obstante, el requisito (4) corresponde al ingreso bruto ajustado combinado de usted y su cónyuge.

Dónde hacer la declaración. Si reúne todos los requisitos mencionados anteriormente, primero debe completar el Formulario 2106 ó 2106-EZ. Luego, incluya los gastos relacionados con las artes de actuación de la línea 10 del Formulario 2106 o la línea 6 del Formulario 2106-EZ en el total de la línea 24 del Formulario 1040.

Si no reúne todos los requisitos mencionados anteriormente, no tiene derecho a deducir

sus gastos como un ajuste a su ingreso bruto. En lugar de ello, tiene que completar el Formulario 2106 ó 2106-EZ y deducir sus gastos de negocio como una deducción detallada en la línea 21 del Anexo A del Formulario 1040.

Gastos de trabajo relacionados con el impedimento de empleados incapacitados. Si usted es un empleado que padece de una incapacidad física o mental, sus gastos de trabajo relacionados con la incapacidad no están sujetos al límite del 2% del ingreso bruto ajustado que corresponde a la mayor parte de los demás gastos de negocio del empleado. Después de completar el Formulario 2106 ó 2106-EZ, anote en la línea 28 del Anexo A del Formulario 1040 sus gastos de trabajo relacionados con la incapacidad (anotados en la línea 10 del Formulario 2106 o de la línea 6 del Formulario 2106-EZ) e identifique el tipo y la cantidad de este gasto en la línea directamente al lado de la línea 28. Anote en la línea 21 del Anexo A los gastos de negocio que no estén relacionados con su incapacidad (anotados en la línea 10 del Formulario 2106 o la línea 6 del Formulario 2106-EZ).

Los gastos de trabajo relacionados con la incapacidad son los gastos permisibles por concepto de los servicios de un asistente en su lugar de trabajo y otros gastos en los que incurre con relación a su lugar de trabajo que sean necesarios para que usted pueda trabajar. Para más información, vea el [capítulo 21](#) de esta publicación.

- Presentar el Anexo C (Formulario 1040), Anexo C-EZ (Formulario 1040) o el Anexo F (Formulario 1040) si trabaja por cuenta propia; y
- Tener gastos de estudios que cumplan con los requisitos explicados bajo [Estudios Relacionados con el Trabajo que Reúnen los Requisitos de la Deducción](#), más adelante.

Si es empleado y puede detallar las deducciones, tal vez pueda reclamar una deducción por los gastos pagados por estudios relacionados con el trabajo. Su deducción será la cantidad total de sus gastos de estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos más otros gastos relacionados con el trabajo y ciertos gastos misceláneos (con la excepción de los gastos de trabajo relacionados con el impedimento de personas discapacitadas) que sea mayor que el 2% de su ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés). Vea el [capítulo 28](#).

Si trabaja por cuenta propia, deduciría los gastos de estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos directamente de sus ingresos del trabajo por cuenta propia.

Los gastos de estudios relacionados con el trabajo también podrían darle derecho a otros beneficios tributarios, tales como el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y el crédito vitalicio por aprendizaje (vea el [capítulo 35](#)). Usted podría reunir los requisitos para estos otros beneficios incluso si no cumple los requisitos indicados anteriormente.

Asimismo, es posible que sus gastos de estudios relacionados con el trabajo le podrían dar derecho a reclamar más de un beneficio tributario. Por lo general, usted puede reclamar cualquier cantidad de beneficios siempre y cuando utilice diferentes gastos para calcular cada uno de ellos.

CONSEJO Cuando calcule sus impuestos, tal vez desee comparar estos beneficios tributarios para elegir el (los) método(s) mediante el (los) cual(es) obtenga el menor impuesto por pagar.

27.

Beneficios Tributarios para Estudios Relacionados con el Trabajo

Qué Hay de Nuevo

Tarifa estándar por milla. Por lo general, si usted reclama una deducción de negocios por estudios relacionados con el trabajo y maneja su automóvil a la escuela y de vuelta a casa, la cantidad que puede deducir por las millas recorridas desde el 1 de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2015 es 57½ centavos por milla. Vea [Gastos de Transporte](#) bajo ¿Qué Gastos se Pueden Deducir? para más información.

Introducción

Este capítulo explica los gastos de estudios relacionados con el trabajo que tal vez pueda deducir como gastos de negocios.

Para reclamar tal deducción, tiene que:

- Detallar las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040) si es empleado;

Estudios Relacionados con el Trabajo que Reúnen los Requisitos de la Deducción

Usted puede deducir como gastos de negocio los costos de estudios relacionados con el trabajo si éstos reúnen los requisitos de la deducción. Éstos son estudios que cumplen al menos uno de los dos siguientes requisitos:

- Su empleador o la ley requiere dichos estudios para mantener su sueldo, situación o trabajo actual. Los estudios requeridos tienen que servir para un propósito comercial legítimo (*bona fide*) de su empleador.
- Los estudios mantienen o mejoran las destrezas necesarias en su trabajo actual.

No obstante, aun si sus estudios cumplen uno o ambos de los requisitos anteriores, no se considera que dichos estudios estén relacionados con el trabajo ni que reúnan los requisitos de la deducción si:

- Se requieren para satisfacer los requisitos mínimos de educación de su oficio o negocio actual o
- Forman parte de un programa de estudios que lo capacitará para un nuevo oficio o negocio.

Usted puede deducir los costos de los estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción como gasto de negocios incluso si, al completar dichos estudios, tiene la posibilidad de obtener un título universitario.

Utilice la [Figura 27-A](#) para verificar rápidamente si sus estudios reúnen los requisitos.

Estudios Requeridos por el Empleador o por Ley

Una vez que haya cumplido los requisitos mínimos de educación para su trabajo, es posible que su empleador o la ley le exija seguir sus estudios. Se considera que dichos estudios adicionales son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos si se cumplen los tres siguientes requisitos:

- Se requieren para que mantenga su sueldo, situación o trabajo actual.
- El requisito sirve un propósito legítimo (*bona fide*) comercial de su empleador.
- Los estudios no forman parte de un programa que lo capacitará para un nuevo oficio o negocio.

Si completa más estudios de los requeridos por su empleador o la ley, estos estudios adicionales sólo pueden ser estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción si mantienen o mejoran las destrezas requeridas en su trabajo actual. Vea [Estudios para Mantener o Mejorar Destrezas](#), más adelante.

Ejemplo. Usted es un maestro que ha cumplido los requisitos mínimos para enseñar. Su empleador le exige que tome un curso universitario adicional cada año para poder seguir con su puesto actual de maestro. Si los cursos no lo capacitarán para un nuevo oficio o negocio, entonces serán estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos incluso si

en el futuro recibe una maestría y un aumento de sueldo debido a estos estudios adicionales.

Estudios para Mantener o Mejorar Destrezas

Si su empleador o la ley no requiere estudios, éstos pueden ser estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción sólo si mantienen o mejoran las destrezas necesarias en su trabajo actual. Éstos pueden incluir cursos de actualización, cursos sobre avances profesionales y cursos académicos o vocacionales.

Ejemplo. Usted repara televisores, radios y sistemas estereofónicos para la tienda XYZ. Para mantenerse al corriente de los últimos avances en su profesión, toma cursos especiales de servicios de radio y sistemas estereofónicos. Estos cursos mantienen y mejoran las destrezas requeridas en su trabajo.

Mantenimiento de destrezas versus capacitación para un empleo nuevo. Los estudios para mantener o mejorar destrezas que se requieren en su trabajo actual no son estudios que reúnen los requisitos de la deducción si también lo capacitarán para un nuevo oficio o negocio.

Estudios durante ausencia temporal. Si deja de trabajar durante un año o menos para cursar estudios con el fin de mantener o mejorar las destrezas necesarias en su trabajo actual y luego regresa a su trabajo y desempeña las mismas labores generales, su ausencia se considera temporal. Los estudios cursados durante una ausencia temporal son estudios relacionados con el trabajo que cumplen los requisitos de la deducción si mantienen o mejoran las destrezas necesarias en su trabajo actual.

Ejemplo. Usted deja su trabajo de investigación en biología para convertirse en estudiante de posgrado de biología a tiempo completo durante un año. Si regresa a trabajar en investigación en biología después de concluir los cursos, los estudios se relacionan con su trabajo actual incluso si no regresa a trabajar para el mismo empleador.

Estudios durante ausencia indefinida. Si deja de trabajar durante más de un año, su ausencia del trabajo se considera indefinida. Se considera que los estudios cursados durante una ausencia indefinida, aun si mantienen o mejoran las destrezas necesarias en el trabajo del cual se ausenta, lo capacitan para un nuevo oficio o negocio. Por lo tanto, no son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción.

Estudios para Satisfacer los Requisitos Mínimos

Los estudios necesarios para cumplir los requisitos mínimos de educación para su oficio o negocio actual no son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción. Los requisitos mínimos de educación se determinan a través de:

- Leyes y reglamentos;
- Normas de su profesión, oficio o negocio; y
- Su empleador.

Una vez que haya cumplido los requisitos mínimos de educación vigentes cuando se le

contrató, no tiene que cumplir nuevos requisitos mínimos de educación. Esto significa que si los requisitos mínimos cambian después de que haya sido contratado, los estudios necesarios para satisfacer los nuevos requisitos pueden ser estudios que reúnen los requisitos de la deducción.



Usted no necesariamente cumple con los requisitos mínimos de educación de su oficio o negocio sólo porque ya está realizando el trabajo.

Ejemplo 1. Usted es estudiante de ingeniería a tiempo completo. Aunque no ha recibido su título o certificación, trabaja a tiempo parcial como ingeniero en una empresa que lo contratará como ingeniero a tiempo completo después de que finalice sus estudios universitarios. Aunque sus cursos universitarios de ingeniería mejoran sus destrezas en su trabajo actual, también se requieren para cumplir los requisitos laborales mínimos para contratar a un ingeniero a tiempo completo. Estos estudios no son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción.

Ejemplo 2. Usted es contador y ha cumplido con los requisitos mínimos de educación de su empleador. Posteriormente, éste cambia los requisitos mínimos de educación y requiere que tome cursos universitarios para mantener su trabajo. Estos cursos adicionales pueden ser estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción porque ya ha cumplido los requisitos mínimos vigentes al momento de su contratación.

Requisitos para los Docentes

Por lo general, los estados o distritos escolares establecen los requisitos mínimos de educación para los docentes. El requisito es el título universitario o la cantidad mínima de horas de estudio universitario que suele exigirse para la contratación de una persona para dicho cargo.

Si no existen requisitos, habrá cumplido los requisitos mínimos de educación cuando pase a ser miembro del cuerpo docente. La determinación de si usted es miembro del cuerpo docente de una institución educativa tiene que ser hecha en base de las prácticas particulares de dicha institución. Por lo general, se le considerará miembro del cuerpo docente si se da una o más de las siguientes condiciones:

- Es profesor titular o catedrático.
- Sus años de servicio se acreditan para obtener el cargo académico o cátedra.
- Tiene un voto en las decisiones del cuerpo docente.
- Su institución académica hace aportaciones en nombre suyo a un plan de jubilación que no sea el Seguro Social o un programa similar.

Ejemplo 1. La ley en el estado donde vive exige que los maestros novatos de escuela secundaria tengan un título universitario, incluidos 10 cursos de educación profesional. Asimismo, para mantener su trabajo, un maestro tiene que realizar un quinto año de capacitación dentro de un plazo de 10 años a partir de la fecha de contratación. Si la escuela empleadora certifica ante el Departamento de Educación estatal que no puede encontrar maestros calificados, la escuela puede contratar a personas con sólo 3 años de estudios universitarios. No obstante, para mantener su trabajo, estos maestros tienen que obtener un título universitario y

completar los cursos de educación profesional requeridos dentro de un plazo de 3 años.

De acuerdo con lo anterior, el título universitario, incluya o no los 10 cursos de educación profesional, se considera el requisito mínimo de educación para calificar como maestro en el estado donde vive.

Si posee toda la educación requerida, a excepción del quinto año, ha cumplido los requisitos mínimos de educación. El quinto año de capacitación se considera estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción a menos que forme parte de un programa de estudios que lo capacitará para un nuevo oficio o negocio.

Ejemplo 2. Suponga que se dan los mismos hechos que en el **Ejemplo 1**, excepto que tiene título universitario y sólo seis cursos de educación profesional. Los cuatro cursos adicionales pueden ser estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción. Aunque no tiene todos los cursos requeridos, ya ha cumplido los requisitos mínimos de educación.

Ejemplo 3. Suponga que se dan los mismos hechos que en el **Ejemplo 1**, excepto que lo han contratado con sólo 3 años de estudios universitarios. Los cursos que tome para lograr un título (incluso en el campo de enseñanza) no son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción. Éstos se requieren para cumplir los requisitos mínimos de educación para trabajar como maestro.

Ejemplo 4. Usted tiene un título universitario y trabaja como instructor temporal en una universidad. Al mismo tiempo, toma cursos de posgrado para obtener un título superior. Las reglas de la universidad estipulan que puede pasar a ser miembro del cuerpo docente sólo si obtiene un posgrado. Además, puede mantener su trabajo como instructor sólo si demuestra un avance satisfactorio para obtener este título. No ha cumplido los requisitos mínimos de educación para ser miembro del cuerpo docente. Los cursos de posgrado no son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción.

Licencia en un nuevo estado. Una vez que haya cumplido los requisitos mínimos de educación para maestros de su estado, se considera que ha cumplido los requisitos mínimos de educación en todos los estados. Esto se aplica incluso si tiene que cursar estudios adicionales para recibir la licencia en otro estado. Los estudios adicionales que necesita son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos para la deducción. Ya ha cumplido los requisitos mínimos de educación para enseñar. Enseñar en otro estado no constituye un nuevo oficio o negocio.

Ejemplo. Usted posee una licencia permanente para enseñar en el Estado A y ha trabajado como maestro en ese estado durante varios años. Se muda al Estado B y lo contratan inmediatamente como maestro. Sin embargo, tiene que realizar ciertos cursos prescritos para obtener una licencia permanente para enseñar en el Estado B. Estos cursos adicionales son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción debido a que el puesto de maestro en el Estado B implica el mismo tipo de trabajo general para el cual reúnen los requisitos en el Estado A.

Estudios que lo Capacitan para un Nuevo Oficio o Negocio

Los estudios que forman parte de un programa de estudios a fin de capacitarlo para un nuevo oficio o negocio no están relacionados con el trabajo y no reúnen los requisitos de la deducción. Esto es aplicable incluso si no tiene intención de ingresar en ese oficio o negocio.

Si es empleado, un cambio de deberes que implique el mismo tipo de trabajo general no es un nuevo oficio o negocio.

Ejemplo 1. Es contador. Su empleador le exige que saque un título en derecho corriendo con sus propios gastos. Se inscribe en una escuela de derecho con la intención de cursar el plan de estudios típico para lograr un título en derecho. Aun si su intención no es ser abogado, los estudios no reúnen los requisitos de la deducción debido a que el título en derecho lo capacitará para un nuevo oficio o negocio.

Ejemplo 2. Es médico de medicina general. Toma un curso de dos semanas para revisar los avances en diversos campos especializados de la medicina. El curso no lo capacita para una nueva profesión. Se considera que está relacionado con el trabajo y reúne los requisitos de la deducción porque mantiene o mejora las destrezas requeridas en su profesión actual.

Ejemplo 3. Durante su trabajo en la práctica privada de psiquiatría, ingresa a un programa para estudiar y capacitarse en un instituto de psicoanálisis acreditado. El programa lo capacitará para practicar el psicoanálisis. La formación en psicoanálisis no lo capacitará para una nueva profesión. Está relacionada con el trabajo y reúne los requisitos de la deducción porque mantiene o mejora las destrezas necesarias en su profesión actual.

Curso de Preparación para el Examen de Reválida de Derecho o para el Examen para Contadores Públicos Autorizados

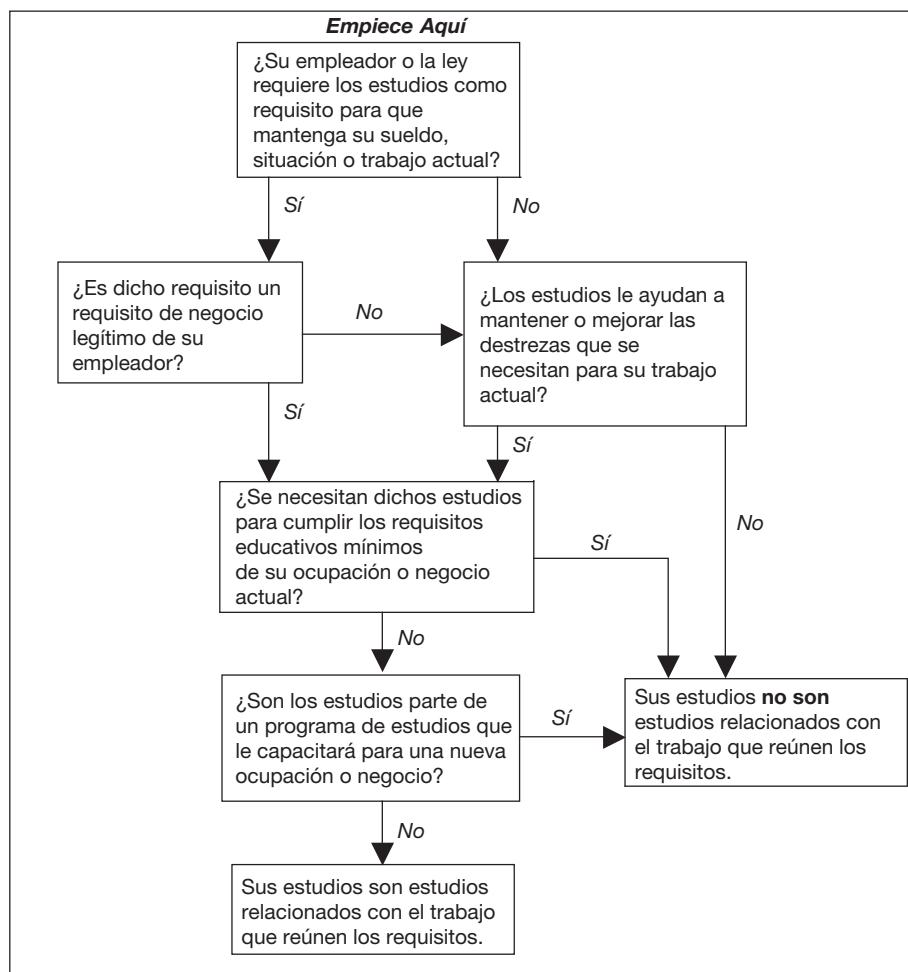
Los cursos de preparación para el examen de reválida para ejercer la abogacía o el examen para contadores públicos autorizados (CPA, por sus siglas en inglés) no son estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos. Forman parte de un programa de estudios que puede capacitarlo para una nueva profesión.

Deberes Magisteriales y Afines

Todos los deberes magisteriales y deberes afines se consideran relativamente el mismo tipo de trabajo. Un cambio de deberes de cualquiera de las siguientes maneras no se considera un cambio a una nueva ocupación:

- Maestro de escuela primaria a maestro de escuela secundaria.
- Maestro de una asignatura, como biología, a maestro de otra asignatura, como arte.
- Maestro a consejero académico.
- Maestro a administrador escolar.

Figura 27-A. ¿Reúnen los Requisitos sus Estudios Relacionados con el Trabajo?



¿Qué Gastos se Pueden Deducir?

Si sus estudios satisfacen los requisitos descritos anteriormente en [Estudios Relacionados con el Trabajo que Reúnen los Requisitos de la Deducción](#), por lo general, puede deducir sus gastos de estudios como gastos de negocios. Si no trabaja por cuenta propia, puede deducir gastos de negocios sólo si detalla sus deducciones.

No puede deducir gastos relacionados con ingresos exentos ni excluidos de impuestos.

Gastos deducibles. Se pueden deducir los siguientes gastos de estudios:

- Matrícula, libros, útiles escolares, cuotas de laboratorio y artículos similares.
- Ciertos costos de transporte y viajes.
- Otros gastos de estudios, como costos de investigación y de procesamiento de palabras (mecanografía) al escribir un ensayo o tesis como parte de un programa de estudios.

Gastos no deducibles. No puede deducir sus gastos personales o de capital. Por ejemplo, no puede deducir el valor en dólares de un período de vacaciones o permiso anual (vacaciones remuneradas) que toma para asistir a clases. Esta cantidad es un gasto personal.

Reembolso no reclamado. Aun si no reclama reembolsos a los que tiene derecho a recibir de su empleador, no puede deducir los gastos correspondientes a ese reembolso no reclamado.

Ejemplo. Su empleador acuerda pagar sus gastos de estudios si usted presenta un vale que muestre sus gastos. Usted no presenta un vale y no se los reembolsan. Como no presentó un vale, no puede deducir los gastos en su declaración de impuestos.

Gastos de Transporte

Si sus estudios reúnen los requisitos, puede deducir los costos de transporte locales en los que tiene que incurrir para viajar directamente del trabajo a la escuela. Si tiene un trabajo habitual y asiste a la escuela de forma temporal, también puede deducir los costos de regreso de la escuela a su domicilio.

Asistencia temporal. Usted asiste a la escuela de manera temporal si alguna de las siguientes situaciones corresponde a su caso:

1. Se espera de manera realista que su asistencia a la escuela dure 1 año o menos y en realidad dura 1 año o menos.
2. Al principio, se espera de manera realista que su asistencia a la escuela dure 1 año o menos, pero posteriormente es factible que dure más de 1 año. Su asistencia es

temporal hasta la fecha en la que determine que durará más de 1 año.

Nota: Si se encuentra en la situación (1) o (2), su asistencia no es temporal si los hechos y las circunstancias indican lo contrario.

Asistencia no temporal. Usted no asiste a la escuela de manera temporal si alguna de las siguientes situaciones le corresponde:

1. Se espera de manera realista que su asistencia a la escuela dure más de 1 año. No importa cuánto tiempo de hecho asista.
2. Al principio, se espera de manera realista que su asistencia a la escuela dure 1 año o menos, pero posteriormente se espera que dure más de 1 año. Su asistencia no es temporal después de la fecha en la que se determine que durará más de 1 año.

Gastos de Transporte Deducibles

Si usted trabaja de manera habitual y se dirige directamente de su domicilio a la escuela de manera temporal, puede deducir los costos del viaje de ida y regreso entre su domicilio y la escuela. Esto es aplicable sin importar la ubicación de la escuela, la distancia recorrida o si asiste a cursos en dicho lugar en días no laborables.

Los gastos de transporte incluyen los costos reales de autobús, metro, taxi u otras tarifas, así como los costos del uso de su automóvil. Los gastos de transporte no incluyen cantidades gastadas por viaje, comidas o alojamiento cuando pasa la noche fuera de su casa.

Ejemplo 1. Usted trabaja habitualmente en una ciudad cercana y viaja directamente del trabajo a su domicilio. Asimismo, asiste a la escuela cada noche entre semana durante 3 meses para tomar un curso que mejore sus destrezas laborales. Dado que asiste a una escuela de forma temporal, puede deducir sus gastos diarios de transporte de ida y regreso entre su domicilio y la escuela. Esto es aplicable independientemente de la distancia recorrida.

Ejemplo 2. Suponga que se dan los mismos hechos que en el **Ejemplo 1**, excepto que algunas noches se dirige directamente del trabajo a la escuela y luego a su domicilio. Puede deducir sus gastos de transporte desde su lugar de trabajo habitual a la escuela y luego al domicilio.

Ejemplo 3. Suponga que se dan los mismos hechos que en el **Ejemplo 1**, excepto que asiste a la escuela durante 9 meses todos los sábados, los cuales no son días laborables. Dado que asiste a la escuela de manera temporal, puede deducir sus gastos de transporte de ida y regreso entre su casa y la escuela.

Ejemplo 4. Suponga que se dan los mismos hechos que en el **Ejemplo 1**, excepto que asiste a clases dos veces a la semana durante 15 meses. Dado que su asistencia a la escuela no se considera temporal, no puede deducir sus gastos de transporte entre su casa y la escuela. Si se dirige a la escuela directamente desde el trabajo, puede deducir los gastos de transporte de ida desde el trabajo a la escuela. Si el trabajo se dirige a su casa y luego a la escuela y regresa a su casa, sus gastos de transporte no pueden ser mayores que los gastos en los que hubiese incurrido de haber viajado directamente del trabajo a la escuela.

Uso de su automóvil. Si usa su automóvil (propio o arrendado) para viajar a la escuela,

puede deducir sus gastos reales o utilizar la tarifa estándar por milla para calcular la cantidad que puede deducir. La tarifa estándar por millas recorridas desde el 1 de enero de 2015 hasta el 31 de diciembre de 2015 es 57½ centavos por milla. Independientemente de los métodos que escoja, también puede deducir cargos de estacionamiento y peajes. Vea el [capítulo 26](#) para obtener información acerca de la deducción de sus gastos reales por el uso de un automóvil.

Gastos de Viaje

Puede deducir gastos de viajes, comidas (vea [Límite del 50% del costo de comidas](#), más adelante) y alojamiento si viaja de un día a otro principalmente para realizar estudios con derecho a deducción relacionados con el trabajo.

Los gastos de viaje para estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción reciben el mismo trato tributario que los gastos de viaje para otros propósitos de negocios del empleado. Para más información, vea el [capítulo 26](#).



No puede deducir gastos de actividades personales, como turismo, visitas o entretenimiento.

Viajes principalmente con fines personales.

Si su viaje fuera de casa es principalmente con fines personales, no puede deducir todos sus gastos de viaje, comidas o alojamiento. Sólo puede deducir sus gastos de alojamiento y el 50% de sus gastos de comidas durante el período en el que asista a actividades de educación que reúnen los requisitos.

El determinar si el propósito del viaje es principalmente personal o para estudios depende de los hechos y las circunstancias. Un factor importante es la comparación del tiempo dedicado a actividades personales con el tiempo dedicado a actividades de educación. Si dedica más tiempo a actividades personales, el viaje se considera principalmente para estudios sólo si puede demostrar una razón importante y no personal de por qué viajó a un lugar específico.

Ejemplo 1. Juan trabaja en Newark, Nueva Jersey. Viajó a Chicago para tomar un curso de una semana, a solicitud de su empleador, que puede deducir de sus impuestos. Su razón principal para viajar a Chicago fue el curso.

Durante su estadía, realizó un viaje de turismo, salió a divertirse con algunos amigos y realizó un viaje adicional por el día a Pleasantville.

Dado que el viaje era principalmente de negocios, Juan puede deducir su boleto aéreo de ida y vuelta a Chicago. No puede deducir los gastos de transporte de su viaje a Pleasantville. Sólo puede deducir las comidas (conforme al límite del 50%) y alojamiento relacionados con sus actividades educativas.

Ejemplo 2. Susana trabaja en Boston. Asistió a una universidad en Michigan a fin de tomar un curso para su trabajo. El curso está relacionado con el trabajo y reúne los requisitos de la deducción.

Ella tomó un curso, que corresponde a un cuarto de la carga de estudios a tiempo completo. El resto del tiempo lo dedicó a actividades personales. Sus razones para tomar el curso en Michigan fueron personales.

El viaje de Susana es principalmente personal, ya que tres cuartos de su tiempo se consideran tiempo personal. No puede deducir el costo de su boleto de tren de ida y regreso a Michigan. Puede deducir un cuarto del costo de las comidas (conforme al límite del 50%) y del

alojamiento del período en que asistió a la universidad.

Ejemplo 3. David trabaja en Nashville y recientemente viajó a California para asistir a un seminario de 2 semanas. El seminario está relacionado con el trabajo y reúne los requisitos de la deducción.

Durante su estadía, dedicó 8 semanas adicionales a actividades personales. Los hechos, incluida la estadía adicional de 8 semanas, demuestran que su finalidad principal era tomarse unas vacaciones.

David no puede deducir su boleto de avión de ida y vuelta ni sus comidas y alojamiento durante las 8 semanas. Sólo puede deducir sus gastos por comida (conforme al límite del 50%) y alojamiento durante las 2 semanas que asistió al seminario.

Cruceros y congresos. Algunos cruceros y congresos ofrecen seminarios o cursos como parte de su itinerario. Aun si los seminarios o cursos están relacionados con el trabajo, su deducción por viaje puede verse limitada. Esto es aplicable a:

- Viajes en buque transatlántico, crucero u otra forma de transporte marítimo de lujo; y
- Congresos fuera del área de Norteamérica.

Si desea consultar más acerca de los límites de deducciones de gastos de viaje que sean aplicables a cruceros y congresos, vea *Luxury Water Travel* (Viajes en buques de lujo) y *Conventions* (Congresos) en el capítulo 1 de la Publicación 463, en inglés.

Límite del 50% del costo de comidas. Sólo puede deducir el 50% del costo de sus comidas cuando viaja fuera de casa para realizar estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción. No se les pueden haber reembolsado los gastos por las comidas.

Los empleados tienen que usar el Formulario 2106 o el Formulario 2106-EZ, ambos en inglés, para aplicar el límite del 50%.

Viajes con Fines Educativos

No puede deducir el costo de sus viajes con fines educativos incluso si están directamente relacionados con los deberes de su trabajo o negocio.

Ejemplo. Usted es maestro de francés. Durante una ausencia sabática otorgada para viajar, recorrió Francia para mejorar sus conocimientos del francés. Elige su itinerario y la mayoría de sus actividades con el fin de mejorar sus destrezas lingüísticas en francés. No puede deducir sus gastos de viaje como gastos de estudios. Esto es aplicable aunque haya dedicado la mayor parte del tiempo a aprender francés visitando escuelas y familias francesas, asistiendo a películas u obras de teatro y participando en actividades similares.

No se Permiten Beneficios Dobles

No se le permite hacer lo siguiente:

- Deducir los gastos de estudios relacionados con el trabajo como gastos de negocios si deduce estos gastos conforme con cualquier otra disposición de la ley (vea el [capítulo 35](#)).
- Deducir los gastos de estudios relacionados con el trabajo pagados con fondos de ayuda para los estudios provistos por el

empleador, subvención o beca libre de impuestos.

Ajustes a Gastos de Estudios Relacionados con el Trabajo que Reúnen los Requisitos de la Dedución

Si paga gastos de estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción con determinados fondos exentos de impuestos, no puede reclamar una deducción por estas cantidades. Tiene que reducir la cantidad de los gastos que reúnen los requisitos por la cantidad de tales gastos que le pueden corresponder a la asistencia para estudios exenta de impuestos.

La asistencia para estudios exenta de impuestos incluye:

- La parte exenta de impuestos de becas de estudios y subvenciones para becas de investigación (vea el capítulo 1 de la Publicación 970, en inglés),
- La parte exenta de impuestos de las subvenciones federales Pell (vea el capítulo 1 de la Publicación 970, en inglés),
- La parte exenta de impuestos de la asistencia para estudios provista por el empleador (vea el capítulo 11 de la Publicación 970, en inglés),
- Asistencia para estudios destinada a veteranos (vea el capítulo 1 de la Publicación 970, en inglés)
- Cualquier otro pago no gravable (libre de impuestos) (que no sean regalos o herencias) que reciba como asistencia para los estudios.

Cantidades que no reducen los gastos de estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción. No reduzca los gastos de estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción las cantidades pagadas con fondos que el estudiante reciba como:

- Un pago por servicios, como salarios;
- Un préstamo;
- Un regalo;
- Una herencia; o
- Un retiro de la cuenta de ahorros personal del estudiante.

Tampoco reduzca la cantidad de los gastos de estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción por la cantidad de una beca de estudios o subvención para una beca de investigación declarada como ingreso en la declaración de impuestos del estudiante ni becas que, según lo establecido, no se puedan aplicar a gastos de estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción.

Reembolsos

El trato tributario que dé a los reembolsos depende del acuerdo que tenga con su empleador.

Existen dos tipos básicos de acuerdos de reembolso: planes con rendición de cuentas y planes sin rendición de cuentas. Puede determinar el tipo de plan mediante el cual se le reembolsa según la manera en que se declara el reembolso en su Formulario W-2.

Para información sobre cómo tratar los reembolsos bajo planes con rendición de cuentas y planes sin rendición de cuentas, vea [Reembolsos](#) en el capítulo 26.

Cómo Deducir Gastos de Negocios

Las personas que trabajan por cuenta propia y los empleados declaran los gastos de negocios de manera diferente.

La siguiente información explica qué formularios tiene que usar para deducir como gasto de negocios el costo de sus estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción.

Personas que Trabajan por Cuenta Propia

Si trabaja por cuenta propia, declare el costo de sus estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción en el formulario correspondiente que se utilizó para declarar su ingreso de negocio y gastos (generalmente en el Anexo C, C-EZ o F). Si sus gastos de estudios incluyen gastos de automóvil o camión, viajes o comidas, declare estos gastos de la misma forma en la que declara los demás gastos de negocios para esas partidas. Vea las instrucciones del formulario que presente para obtener información acerca de cómo completarlo.

Empleados

Si es empleado, puede deducir el costo de estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción sólo si:

1. No recibió (y no tuvo derecho a recibir) reembolsos de su empleador;
2. Se le reembolsó conforme a un plan sin rendición de cuentas (la cantidad se incluye en el recuadro 1 del Formulario W-2); o
3. Recibió un reembolso conforme a un plan con rendición de cuentas, pero la cantidad recibida fue menor que sus gastos por los cuales usted reclamó un reembolso.

Si le corresponde el punto (1) o (2), puede deducir la totalidad del costo que reúne los requisitos de la deducción. Si le corresponde el punto (3), puede deducir sólo los costos mayores a su reembolso que reúnan los requisitos de la deducción.

Para deducir como gasto de negocios el costo de sus estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción, incluya la cantidad con su deducción para todos los demás gastos de negocios del empleado en la línea 21 del Anexo A (Formulario 1040). (Más adelante se explican las reglas especiales para gastos de ciertos artistas del espectáculo y funcionarios a los que se les pagan honorarios y para gastos de trabajo relacionados con un impedimento).

Esta deducción (con la excepción de los gastos de trabajo relacionados con el impedimento de personas discapacitadas) está sujeta al límite de ingreso bruto ajustado del 2% aplicable a la mayoría de las deducciones detalladas misceláneas. Vea el [capítulo 28](#) para más información.

Formulario 2106 o 2106-EZ. Para calcular su deducción con respecto a los gastos de negocios del empleado, incluidos los estudios rela-

cionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción, por lo general tiene que completar el Formulario 2106 o el Formulario 2106-EZ, ambos en inglés.

No se requiere el formulario. No complete el Formulario 2106 ni el Formulario 2106-EZ si:

- Las cantidades incluidas en el recuadro 1 de su Formulario W-2 no se consideran reembolsos; y
- No declara gastos de viaje, transporte, comidas o entretenimiento.

Si cumple los dos requisitos anteriores, anote los gastos directamente en la línea 21 del Anexo A (Formulario 1040). (Más adelante se explican las reglas especiales para gastos de ciertos artistas del espectáculo y funcionarios a los que se les pagan honorarios y para gastos de trabajo relacionados con un impedimento).

Uso del Formulario 2106-EZ. Este formulario es más corto y fácil de usar que el Formulario 2106. Por lo general, puede usar este formulario si:

- Todos los reembolsos, si los hubiera, se incluyeron en el recuadro 1 de su Formulario W-2; y
- Utiliza la tarifa estándar por milla si declara gastos de vehículo.

Si no cumple estos dos requisitos, utilice el Formulario 2106, en inglés.

Artistas del Espectáculo y Funcionarios a los que se les Pagan Honorarios

Si es artista del espectáculo que reúne los requisitos o funcionario del gobierno estatal (o local) que recibe su pago total o en parte de honorarios, puede deducir el costo de sus estudios relacionados con el trabajo que reúne los requisitos de la deducción como ajuste al ingreso bruto en lugar de una deducción detallada.

Incluya el costo de sus estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción junto con todos los demás gastos de negocios del empleado y anote el total en la línea 24 del Formulario 1040. No tiene que detallar sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040) y, por lo tanto, la deducción no está sujeta al límite de ingreso bruto ajustado del 2%. Tiene que completar el Formulario 2106 o 2106-EZ, ambos en inglés, para calcular su deducción incluso si cumple los requisitos descritos anteriormente bajo [No se requiere el formulario](#).

Para más información acerca de los artistas del espectáculo que reúnen los requisitos, vea el capítulo 6 de la Publicación 463, en inglés.

Gastos de Trabajo Relacionados con un Impedimento

Si está incapacitado y tiene gastos de trabajo relacionados con un impedimento que sean necesarios para permitirle realizar estudios relacionados con el trabajo que reúnen los requisitos de la deducción, puede deducir estos gastos en la línea 28 del Anexo A (Formulario 1040). No están sujetos al límite del 2% del ingreso bruto ajustado. Para deducir estos gastos, tiene que completar el Formulario 2106 o 2106-EZ, en inglés, aun si cumple los requisitos

descritos anteriormente bajo [No se requiere el formulario](#).

Para más información acerca de gastos de trabajo relacionados con un impedimento, vea el capítulo 6 de la Publicación 463, en inglés.

Documentación

 Tiene que mantener documentación como comprobante de las deducciones reclamadas en su declaración de impuestos. Por lo general, debe mantener su documentación durante 3 años desde la fecha de presentación de la declaración y de haber reclamado la deducción.

Para obtener información específica acerca de cómo mantener documentación de los gastos de negocios, vea [Mantenimiento de Documentación](#) en el capítulo 26.

28.

Deducciones Misceláneas

Qué Hay de Nuevo

Tarifa estándar por milla. La tarifa para uso comercial de un vehículo en 2015 es 57.5 centavos por milla.

Introducción

Este capítulo explica qué gastos pueden declararse como deducciones detalladas misceláneas en el Anexo A (Formulario 1040). Usted tendrá que reducir el total de la mayoría de las deducciones misceláneas detalladas por el 2% de su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés). Este capítulo trata los siguientes temas:

- Deducciones sujetas al límite del 2%.
- Deducciones no sujetas al límite del 2%.
- Gastos que no se pueden deducir.

 Tiene que guardar documentación para verificar sus deducciones. Debe guardar sus recibos, cheques cancelados, cheques sustitutivos, estados de cuentas financieras y otros documentos comprobantes. Para más información sobre cómo guardar registros, vea la sección [¿Qué Documentos Debo Mantener?](#), en el capítulo 1.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 463 *Travel, Entertainment, Gift, and Car Expenses* (Gastos de viaje, entretenimiento, regalos y automóvil), en inglés

- 525 *Taxable and Nontaxable Income* (El ingreso tributable y no tributable), en inglés
- 529 *Miscellaneous Deductions* (Deducciones misceláneas), en inglés
- 535 *Business Expenses* (Gastos de negocios), en inglés
- 587 *Business Use of Your Home (Including Use by Daycare Providers)* (Uso de su domicilio para propósitos comerciales (incluyendo el uso por proveedores de cuidado infantil)), en inglés
- 946 *How To Depreciate Property* (Cómo depreciar la propiedad), en inglés

Formularios (e Instrucciones)

- **Anexo A (Formulario 1040) Itemized Deductions** (Deducciones detalladas), en inglés
- **2106 Employee Business Expenses** (Gastos de negocio del empleado), en inglés
- **2106-EZ Unreimbursed Employee Business Expenses** (Gastos de negocio del empleado no reembolsados), en inglés

Deducciones Sujetas al Límite del 2%

Usted puede deducir ciertos gastos como deducciones detalladas misceláneas en el Anexo A (Formulario 1040). Puede deducir la parte de sus gastos que supere al 2% de su ingreso bruto ajustado. Se calcula la deducción en el Anexo A restando el 2% de su ingreso bruto ajustado del total de estos gastos. Su ingreso bruto ajustado es la cifra escrita en la línea 38 del Formulario 1040.

Por lo general, se aplica el límite del 2% después de aplicar los demás límites de deducciones. Por ejemplo, el límite del 50% (o del 80%) sobre comidas y entretenimiento relacionados con los negocios (explicado en el [capítulo 26](#)) se aplica antes de aplicar el límite del 2%.

Las deducciones sujetas al límite del 2% se explican aquí de acuerdo con las tres categorías en las cuales las declara en el Anexo A (Formulario 1040):

- Gastos del empleado no reembolsados (línea 21).
- Costos de la preparación de la declaración de impuestos (línea 22).
- Otros gastos (línea 23).

Gastos del Empleado no Reembolsados (Línea 21)

Generalmente, uno puede deducir en la línea 21 del Anexo A (Formulario 1040) los gastos del empleado no reembolsados que:

- Pague o incurra durante el año tributario,
- Sean para llevar a cabo su oficio o negocio como empleado y

- Sean ordinarios y necesarios.

Un gasto es “ordinario” si es común y aceptado en su oficio, negocio o profesión. Un gasto es necesario si es adecuado y útil para su negocio. Un gasto no tiene que ser obligatorio para considerarse necesario.

A continuación se indican algunos ejemplos de gastos del empleado no reembolsados. Después de la lista encontrará otros ejemplos de gastos del empleado no reembolsados.

- Deudas incobrables incurridas por un empleado en la ejecución de su trabajo.
- Educación relacionada con el trabajo. Vea el [capítulo 27](#).
- Honorarios legales relacionados con su trabajo.
- Licencias y tarifas reglamentarias.
- Primas de seguro contra negligencia profesional.
- Exámenes médicos requeridos por un empleador.
- Impuestos sobre una profesión u ocupación.
- Pasaporte para un viaje de negocios.
- Suscripciones a revistas profesionales y de industria relacionadas con su trabajo.
- Viajes, transporte, entretenimiento y regalos relacionados con su trabajo. Vea el [capítulo 26](#).

Seguro de Responsabilidad Comercial

Puede deducir las primas de seguro que pagó para protegerse contra responsabilidad personal por actos negligentes en el trabajo.

Daños por Incumplimiento de Contrato de Empleo

Si incumple un contrato de empleo, puede deducir los daños que pague a su antiguo empleador que sean atribuibles a la paga que había recibido de ese empleador.

Depreciación de Computadoras

Puede declarar una deducción por depreciación de una computadora que usted usa en el trabajo como empleado si su uso:

- Es para conveniencia de su empleador y
- Se requiere como una condición de su empleo.

Para obtener información acerca de las reglas y excepciones a las reglas que afectan las deducciones permitidas por una computadora en su casa, vea la Publicación 529, en inglés.

Cuotas a Cámaras de Comercio y Asociaciones Profesionales

Es posible que pueda deducir cuotas pagadas a organizaciones profesionales (como asociaciones de abogados y asociaciones médicas) y a cámaras de comercio y organizaciones parecidas si la afiliación le ayuda a realizar los deberes de su trabajo. Estas organizaciones incluyen:

- Juntas comerciales,
- Asociaciones comerciales,

- Organizaciones cívicas o de servicios públicos,
- Juntas de bienes raíces y
- Asociaciones profesionales.

Actividades políticas y de cabildeo. Quizás no pueda deducir la parte de sus cuotas destinada a ciertas actividades políticas y de cabildeo. Vea [Cuotas usadas para cabildeo](#) bajo **Gastos no Deducibles**, más adelante.

Gastos del Educador

En 2014, si usted era un educador que reunía los requisitos, usted podía deducir hasta \$250 de los gastos calificados que usted pagó como ajuste a su ingreso bruto. Si sus gastos ordinarios y necesarios del educador excedieron de \$250, usted podía deducir el exceso como una deducción detallada miscelánea sujeta al límite del 2%. La disposición que permitía la deducción de gastos calificados del educador como ajuste a los ingresos venció al final de 2014. En 2015, usted puede deducir los gastos ordinarios y necesarios del educador únicamente como deducciones detalladas misceláneas (estos son los gastos de negocio no reembolsados al empleado).

 **PRECAUCIÓN** *En el momento que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación relacionada con las disposiciones de la ley tributaria que vencieron a finales de año. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.*

Oficina en el Domicilio

Si de manera habitual, usted usa una parte de su domicilio exclusivamente para propósitos comerciales, tal vez pueda deducir una parte de los gastos de operación y depreciación de su domicilio.

Puede reclamar esta deducción por el uso comercial de una parte de su domicilio sólo si utiliza esa parte habitual y exclusivamente:

- Como el lugar principal de negocios para algún oficio o negocio,
- Como lugar para reunirse o recibir a sus pacientes o clientes en el transcurso normal de su oficio o negocio o
- En el caso de un edificio separado no conectado a su domicilio si lo usa para fines de su oficio o negocio.

Dicho uso comercial, habitual y exclusivo tiene que ser para conveniencia de su empleador y no sólo adecuado y útil para su propio trabajo. Vea la Publicación 587, en inglés, para obtener información más detallada y una hoja de trabajo.

Gastos Relacionados con la Búsqueda de Empleo

Puede deducir determinados gastos que tenga al buscar un nuevo trabajo en su profesión actual, incluso si no lo consigue. Pero no puede deducir estos gastos si:

- Busca trabajo en una nueva profesión,
- Hubo una pausa considerable entre el término de su último trabajo y la búsqueda de un trabajo nuevo o
- Busca trabajo por primera vez.

Cuotas de agencias de colocación y empleo. Puede deducir cuotas que pague a agencias de colocación y empleo que usa como parte de su búsqueda de trabajo en su profesión actual.

Si el empleador le devuelve dinero. Si, en un año posterior, su empleador le devuelve el dinero de las cuotas de agencias de empleo, usted tiene que incluir la cantidad que reciba en su ingreso bruto hasta que llegue al total del beneficio tributario que recibió en el año anterior. Vea [Recuperación de Fondos](#) en el capítulo 12.

Si el empleador le paga a la agencia de empleo. Si su empleador paga las cuotas directamente a la agencia de empleo y usted no es responsable de pagarlas, no puede incluirlas en su ingreso bruto.

Curriculum vitae. Puede deducir lo que gaste para preparar o enviar por correo copias de un *curriculum vitae* a posibles empleadores siempre que busca un trabajo nuevo en su profesión actual.

Gastos de viaje y transporte. Si viaja a algún lugar y durante su estadía busca un trabajo nuevo en su profesión actual, tal vez pueda deducir los gastos de viaje de ida y vuelta al lugar. Puede deducir los gastos de viaje si el viaje se realizó principalmente para buscar un trabajo nuevo. Es importante saber qué parte del tiempo dedica a actividades personales y qué parte del tiempo dedica a buscar trabajo para determinar si el viaje se hizo principalmente por motivos personales o para buscar un trabajo nuevo.

Incluso si no puede deducir los gastos de viaje de ida y vuelta al lugar, puede deducir los gastos de buscar trabajo nuevo en su profesión actual que incurra mientras se encuentra en dicho lugar.

Puede optar por utilizar la tarifa estándar por milla para calcular los gastos de automóvil. La tarifa correspondiente al año 2015 para uso comercial de un vehículo es 57.5 centavos por milla. Vea el [capítulo 26](#) para más información.

Licencias y Tarifas Reglamentarias

Puede deducir la cantidad que pague cada año a gobiernos estatales o locales por licencias y tarifas reglamentarias para su oficio, negocio o profesión.

Impuestos Incidentales al Trabajo

Puede deducir un impuesto incidental al trabajo que una localidad le cobra a una tarifa fija por el privilegio de trabajar o realizar un negocio dentro de dicha localidad. Si usted es empleado, puede reclamar impuestos incidentales al trabajo sólo como deducción miscelánea sujeta al límite del 2%; no puede reclamarlos como una deducción en otro lugar de su declaración.

Reintegro de un Pago de Asistencia

Un “pago de asistencia” es aquel pago que se recibe de acuerdo con un plan del empleador para ayudar a los empleados que pierden su empleo debido a la falta de trabajo. Si usted reintegra un pago de asistencia de suma global que recibió y había incluido en sus ingresos en un año anterior, puede deducir dicho reintegro.

Gastos de Investigación de un Profesor Universitario

Si es profesor universitario, puede deducir los gastos de investigación, incluidos gastos de viaje y gastos en los que incurra por enseñar, dar conferencias o escribir y publicar temas relacionados directamente con su labor de enseñanza. Tiene que haber comenzado la investigación como parte de los deberes de enseñanza que se esperan de un profesor y sin expectativas lucrativas aparte del sueldo. No obstante, no puede deducir los costos de viajes como una forma de educación.

Herramientas Utilizadas en su Trabajo

Por lo general, puede deducir los gastos por herramientas que usa en su trabajo si éstas se desgastan y usted se deshace de ellas dentro de 1 año después de la fecha de compra. Puede depreciar el costo de las herramientas cuya vida sea mayor del año tributario. Para obtener más información acerca de la depreciación, vea la Publicación 946, en inglés.

Cuotas y Gastos de Afiliación a un Sindicato

Puede deducir cuotas y tarifas iniciales que pague para afiliarse a un sindicato.

También puede deducir contribuciones destinadas a los beneficios para miembros desempeñados del sindicato. No obstante, no puede deducir la parte de las contribuciones o aportaciones destinadas a los fondos para el pago de beneficios por enfermedad, accidente o fallecimiento. Asimismo, no puede deducir aportaciones a un fondo de pensiones, incluso si el sindicato le exige que realice las aportaciones.

Tal vez no pueda deducir las cantidades que pague al sindicato si éstas están relacionadas con determinadas actividades políticas o de cabildeo. Vea [Gastos de Cabildeo](#) bajo **Gastos no Deducibles**, más adelante.

Ropa de Trabajo y Uniformes

Puede deducir el costo y mantenimiento de la ropa de trabajo si se cumplen los dos requisitos siguientes:

- Está obligado a usarla como condición de empleo.
- La ropa no es adecuada para uso cotidiano.

 **PRECAUCIÓN** *No es suficiente usar ropa distinta. Su empleador tiene que requerir específicamente esa ropa. Tampoco es suficiente que, de hecho, no use su ropa de trabajo en otro lugar. La ropa no puede servir para reemplazar su ropa habitual.*

Algunos ejemplos de trabajadores que tal vez puedan deducir el costo y mantenimiento de la ropa de trabajo son: personas que realicen entregas, bomberos, proveedores de servicios de la salud, agentes encargados de mantener el orden público, carteros, atletas profesionales y trabajadores del transporte (aéreo, ferroviario, terrestre, etc.).

Los músicos y artistas pueden deducir el costo de la ropa y los accesorios de teatro si no son adecuados para su uso cotidiano.

Sin embargo, la ropa de trabajo que conste de un gorro blanco, camisa blanca o chaqueta blanca, overol (de pintor) blanco y zapatos de trabajo estándar, como la que debe usar un

pintor en su trabajo por exigencia de su sindicato, no es distintiva en cuanto a carácter ni a la naturaleza del uniforme. Igualmente, los costos de compra y mantenimiento de ropa de trabajo azul usada por un soldador a solicitud de un capataz no son deducibles.

Ropa de protección. Puede deducir el costo de la ropa de protección obligatoria en su trabajo, como zapatos o botas de seguridad, anteojos de seguridad, cascos y guantes de trabajo.

Algunos ejemplos de trabajadores a los que quizás se les exija usar artículos de seguridad son: carpinteros, trabajadores del cemento, trabajadores de productos químicos, electricistas, tripulación de barcos de pesca, maquinistas, trabajadores de campos petrolíferos, fontaneros, técnicos en tuberías y conductores de camiones.

Uniformes militares. Generalmente, no puede deducir el costo de uniformes si está en servicio activo a tiempo completo en las Fuerzas Armadas. Sin embargo, si es miembro en reserva de las Fuerzas Armadas, puede deducir el costo no reembolsado de su uniforme si los reglamentos militares exigen que su uso se limite a cuando esté en servicio como miembro en reserva. Al calcular la deducción, tiene que deducir del costo la asignación no tributable que reciba por estos gastos.

Si las reglas militares locales no le permiten que use uniformes de faena cuando no esté de servicio, puede deducir la cantidad por la cual el costo de compra y mantenimiento de estos uniformes sea superior a la asignación por uniforme que reciba.

Puede deducir el costo de sus uniformes si es miembro del personal o profesorado civil de una escuela militar.

Costos de la Preparación de la Declaración de Impuestos (Línea 22)

Generalmente, puede deducir los costos de la preparación de la declaración de impuestos en el año en el que los paga. De este modo, en la declaración de impuestos de 2015, puede deducir los costos pagados en el año 2015 por la preparación de la declaración del año 2014. Estos costos incluyen el costo de los programas de software de preparación de impuestos y publicaciones tributarias. También incluyen todo costo que haya pagado por la presentación electrónica de su declaración.

Otros Gastos (Línea 23)

Puede deducir otros gastos determinados como deducciones detalladas misceláneas sujetas al límite del 2%. En la línea 23 del Anexo A (Formulario 1040), puede deducir gastos que paga para:

1. Generar o cobrar ingresos que se tienen que incluir en sus ingresos brutos;
2. Administrar, conservar o mantener en buen estado propiedad cuya finalidad es generar un ingreso de estas características; o
3. Determinar, impugnar, pagar o solicitar un reembolso de algún impuesto.

Puede deducir gastos que pague para los fines indicados en las secciones (1) y (2) anteriores

sólo si están razonable y estrechamente relacionados con estos fines. Algunos de estos gastos se explican más adelante.

Si los gastos que pague generan ingresos que sólo sean parcialmente tributables, vea [Gastos de Ingresos Exentos de Impuestos](#) más adelante bajo [Gastos no Deducibles](#).

Cargos de Tasación

Puede deducir cargos de tasación si los paga para calcular una pérdida por hecho fortuito o el valor justo de mercado de una propiedad donada.

Pérdidas por Hecho Fortuito y Robo

Puede deducir una pérdida por hecho fortuito o robo como una deducción detallada miscelánea sujeta al límite del 2% si utilizaba la propiedad dañada o robada para realizar servicios como empleado. Primero declare la pérdida en la Sección B del Formulario 4684, *Casualties and Thefts* (Hechos fortuitos y robos), en inglés. Es posible que también tenga que incluir la pérdida en el Formulario 4797, *Sales of Business Property* (Ventas de propiedades de negocios), también en inglés, si es que está obligado por otras razones a presentar ese formulario. Para calcular su deducción, sume todas las pérdidas por hecho fortuito o robo de este tipo de propiedad que se incluyan en las líneas **32** y **38b** del Formulario 4684 o la línea **18a** del Formulario 4797, ambos en inglés. Para información sobre otras pérdidas por hecho fortuito o robo, vea el [capítulo 25](#).

Apoyo Administrativo y Alquiler de Oficina

Puede deducir gastos de oficina (por ejemplo apoyo administrativo y alquiler) que usted incurre con respecto a sus inversiones y al cobro de los ingresos tributables generados por las mismas.

Cargos de Tramitación por el Uso de una Tarjeta de Crédito o Débito

Puede deducir el cargo administrativo que le cobra el tramitador de la tarjeta de crédito por efectuar un pago del impuesto sobre los ingresos (inclusive pagos del impuesto estimado) con tarjeta de crédito o débito. Dichos cargos son deducibles en el año en que se pagan.

Depreciación de Computadora de Uso Doméstico

Puede deducir la depreciación de su computadora de uso doméstico si la utiliza para generar ingresos (por ejemplo, para administrar sus inversiones que generan ingresos tributables). Por lo general, tiene que depreciar la computadora según el método uniforme en vez del período de recuperación del Sistema Alternativo de Depreciación (ADS, por sus siglas en inglés). Si trabaja como empleado y también utiliza la computadora en ese trabajo, vea la Publicación 946, en inglés.

Deducciones que le Sobran de un Caudal Hereditario

Si las deducciones totales de un caudal hereditario en su año tributario anterior son superiores a su ingreso bruto de ese año, los beneficiarios

que heredan la propiedad pueden deducir la cantidad que le sobró en exceso. No incluye las deducciones por la exención personal del caudal hereditario y las donaciones con fines benéficos al calcular las deducciones totales del caudal hereditario. Los beneficiarios pueden reclamar la deducción sólo para el año tributario en el que, o con el que, termina el caudal hereditario, sea el año final un año normal o un año tributario corto. Para obtener más información, vea *Termination of Estate* (Terminación de un caudal hereditario) en la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores), en inglés.

Cargos del Cobro de Intereses y Dividendos

Puede deducir cargos que paga a un agente de bolsa, banco, fideicomisario o agente parecido por el cobro de los intereses de los bonos o dividendos de acciones tributables. Sin embargo, no puede deducir un cargo que pague a un agente de bolsa para comprar bienes de inversión, como acciones o bonos. Tiene que agregar el cargo al costo de los bienes.

No puede deducir el cargo que pague a un agente de bolsa para vender valores. Puede usar el cargo sólo para calcular las pérdidas o ganancias de la venta. Vea las Instrucciones para el Formulario 8949, para obtener información sobre cómo declarar el cargo.

Gastos Relacionados con un Pasatiempo

Por lo general, puede deducir gastos relacionados con un pasatiempo, pero sólo hasta la cantidad del ingreso generado por el mismo. Un pasatiempo no es un negocio porque no se realiza para obtener un beneficio económico. Consulte [Actividad sin fines de lucro](#) en el capítulo 12 bajo [Otros Ingresos](#).

Deducciones Indirectas de Entidades que Traspasan los Atributos Tributarios

Las entidades que traspasan los atributos tributarios incluyen sociedades colectivas, sociedades anónimas de tipo S y fondos mutuos que no se ofrecen al público. Las deducciones de dichas entidades se traspasan a los socios o accionistas. Los socios o accionistas pueden deducir su parte de las deducciones traspasadas para gastos de inversión como deducciones detalladas misceláneas sujetas al límite del 2%.

Ejemplo. Usted es miembro de un club de inversiones formado exclusivamente para invertir en valores. El club se considera una sociedad colectiva. Los ingresos de la sociedad colectiva provienen exclusivamente de dividendos, intereses y ganancias tributables procedentes de la venta de valores. En este caso, usted puede deducir su parte de los gastos de operación de la sociedad colectiva como deducciones detalladas misceláneas sujetas al límite del 2%. No obstante, si el club de inversiones tiene inversiones que generan ingresos no tributables también, no puede deducir su parte de los gastos que generan ingresos no tributables.

Fondos mutuos de oferta pública. Los fondos mutuos de oferta pública no traspasan deducciones por gastos de inversión a los accionistas. Un fondo mutuo es "de oferta pública" si:

- Se comercializa continuamente en virtud de una oferta pública,
- Se cotiza habitualmente en un mercado bursátil de valores establecido o
- Están bajo la propiedad de al menos 500 personas en todo momento durante el año tributario.

El fondo mutuo de oferta pública le enviará un Formulario 1099-DIV, *Dividends and Distributions* (Dividendos y distribuciones), en inglés; o un formulario sustitutivo, que indica la cantidad neta del ingreso de dividendos (dividendos brutos menos gastos de inversión). Esta cifra neta es la cantidad que declara como ingresos. Usted no puede también deducir los gastos de inversión incurridos por fondos mutuos de oferta pública porque ya se incluyen como parte de la cantidad neta del ingreso de dividendos.

Declaraciones informativas. Las entidades que traspasan los atributos tributarios deben enviar declaraciones informativas.

Sociedades colectivas y de tipo S. Estas entidades generan el Anexo K-1, el cual indica los conceptos y las cantidades que tiene que declarar y también identifica los anexos y las líneas de la declaración de impuestos que se deben usar.

Fondos mutuos que no son de oferta pública. Estos fondos le enviarán un Formulario 1099-DIV, *Dividends and Distributions* (Dividendos y distribuciones) o un formulario sustitutivo, el cual indicará su parte de los ingresos brutos y los gastos de inversión. Puede declarar los gastos sólo como una deducción detallada miscelánea sujeta al límite del 2%.

Cargos y Gastos Relacionados con la Inversión

Puede deducir cargos relacionados con la inversión, custodia, administración de fideicomiso y otros gastos que pague por la administración de inversiones que generan ingresos tributables.

Gastos Legales

Por lo general, puede deducir gastos legales en los que incurra al intentar generar o cobrar ingresos tributables o que pague en conexión con la determinación, cobro o reembolso de un impuesto.

También puede deducir gastos legales que:

- Estén relacionados con la realización o conservación de su trabajo, como los que pague para defendarse contra acusaciones penales que se levanten por las acciones de su oficio o negocio;
- Sean para asesoría tributaria relacionada con un divorcio si la factura indica cuánto corresponde a la asesoría tributaria y se determina de una forma razonable; o
- Sean para cobrar una pensión tributable para el cónyuge divorciado.

Puede deducir los gastos que incurrió para resolver problemas tributarios relacionados con las pérdidas o ganancias de un negocio (Anexo C o C-EZ), alquileres o regalías (Anexo E) o gastos e ingresos agrícolas (Anexo F) en el anexo apropiado, todos en inglés. Debe deducir los gastos que incurrió para resolver problemas tributarios no comerciales en el Anexo A

(Formulario 1040). Vea [Costos de la Preparación de la Declaración de Impuestos](#), anteriormente.

Pérdidas de Depósitos

Para obtener información acerca de si puede deducir la pérdida de un depósito que usted hizo en una institución financiera que reúne los requisitos y cómo declarar la deducción si tiene derecho a ella, vea [Pérdidas de Depósitos](#) en el capítulo 25.

Reintegros de Ingresos

Si tuvo que reintegrar una cantidad que incluyó como ingreso en un año anterior, es posible que pueda deducir dicha cantidad reintegrada. Si la cantidad que tuvo que reintegrar era ingreso ordinario de \$3,000 o menos, la deducción está sujeta al límite del 2%. Si fue más de \$3,000, vea [Reintegros por la Reclamación de un Derecho](#) bajo [Deducciones no Sujetas al Límite del 2%](#), más adelante.

Reintegros de Beneficios del Seguro Social

Para obtener información acerca de cómo deducir los reintegros de ciertos beneficios del Seguro Social, vea [Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos](#) en el capítulo 11.

Alquiler de Caja de Seguridad

Puede deducir el alquiler de una caja de seguridad si la utiliza para almacenar bonos y acciones que generan ingresos tributables o documentos y papeles relacionados con inversiones. No puede deducir el alquiler si sólo utiliza la caja para guardar joyas, otras pertenencias personales o valores exentos de impuestos.

Cargos Administrativos de los Planes de Reversión de Dividendos

Puede deducir los cargos administrativos que pague como abono a un plan de reversión de dividendos. Estos cargos administrativos incluyen pagos por:

- Poseer acciones adquiridas mediante un plan,
- Cobrar y reinvertir dividendos en efectivo y
- Mantener documentación personal y proporcionar estados de cuenta detallados.

Honorarios por Administración de un Fideicomiso de Arreglos IRA

Los honorarios de administración de un fideicomiso que se facturen por separado y que usted pague en relación con un arreglo de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) son deducibles (si son ordinarios y necesarios) como deducción detallada miscelánea sujeta al límite del 2%. Para obtener más información acerca de los arreglos IRA, vea el [capítulo 17](#).

Deducciones no Sujetas al Límite del 2%

Puede deducir los artículos indicados a continuación como deducciones detalladas misceláneas. No están sujetas al límite del 2%. Declare estos artículos en la línea 28 del Anexo A del Formulario 1040.

Lista de Deducciones

Se explica cada uno de los siguientes artículos en detalle después de la lista (excepto cuando se indica lo contrario).

- Prima amortizable de bonos tributables.
- Pérdidas por hecho fortuito y robo de una propiedad que genera ingresos.
- Impuesto federal sobre la herencia atribuible a los ingresos de un difunto.
- Pérdidas de apuestas y juegos de azar hasta la cantidad de sus ganancias del juego.
- Gastos del trabajo relacionados con los impedimentos de personas con incapacidades.
- Pérdida por otras actividades anotadas en el recuadro 2 del Anexo K-1 del Formulario 1065-B.
- Pérdidas por estafas de inversiones engañosas tipo Ponzi. Vea [Pérdidas provenientes de esquemas de inversión de tipo Ponzi \(Ponzi-type schemes\)](#) bajo [Robo](#) en el capítulo 25.
- Reintegros de más de \$3,000 por la reclamación de un derecho.
- Inversión no recuperada en una anualidad.

Prima Amortizable de Bonos Tributables

En general, si la cantidad que paga por un bono es superior a la cantidad de capital estipulado, el excedente corresponde a la prima de los bonos. Puede optar por amortizar la prima de bonos tributables. Por lo general, la amortización de la prima compensa los ingresos de intereses sobre el bono en lugar de ser una deducción diferente.

Parte de la prima de algunos bonos puede ser una deducción miscelánea no sujeta al límite del 2%. Para obtener más información, vea [Amortizable Premium on Taxable Bonds](#) (Prima amortizable de bonos tributables) en la Publicación 529 y [Bond Premium Amortization](#) (Amortización de prima de bono) en el capítulo 3 de la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Gastos e ingresos de inversión), ambas en inglés.

Pérdidas por Hecho Fortuito y Robo de Propiedad que Genera Ingresos

Puede deducir una pérdida por hecho fortuito o robo como deducción detallada miscelánea no sujeta al límite del 2% si la propiedad dañada o robada era una propiedad que generaba ingresos (propiedad que se tiene con fines de inversión, tales como acciones, pagarés, bonos, oro, plata, terrenos sin construir y obras de arte). Primero, declare la pérdida en la Sección B del

Formulario 4684. Asimismo, es posible que tenga que incluir la pérdida en el Formulario 4797, *Sales of Business Property* (Ventas de bienes comerciales), en inglés, si por algún otro motivo está obligado a presentar ese formulario. Para calcular su deducción, sume todas las pérdidas por hecho fortuito o robo de este tipo de propiedad que se incluyan en las líneas **32 y 38b** del Formulario 4684, o la línea **18a** del Formulario 4797. Para obtener más información acerca de las pérdidas por hecho fortuito y robo, consulte el [capítulo 25](#).

Impuesto Federal sobre la Herencia Atribuible a los Ingresos de un Difunto

Puede deducir el impuesto federal sobre la herencia atribuible a los ingresos de un difunto que usted, como beneficiario, incluye en su ingreso bruto. Los ingresos de un difunto son ingresos brutos que habría recibido éste si no hubiese fallecido y que no se podían incluir debidamente en la última declaración de impuestos del difunto. Vea la Publicación 559, en inglés, para obtener más información.

Pérdidas de Apuestas y Juegos de Azar hasta la Cantidad de sus Ganancias de Juego

Tiene que declarar la cantidad total de sus ganancias de apuestas y juegos de azar que tuvo en el año en la línea **21** del Formulario 1040. Debe deducir sus pérdidas de juego que tuvo en el año en la línea **28** del Anexo A del Formulario 1040. No puede deducir las pérdidas de apuestas y juegos de azar que sean superiores a las ganancias.



PRECAUCIÓN *No puede reducir las ganancias de apuestas y juegos de azar por las pérdidas de juego y declarar la diferencia. Tiene que declarar la cantidad total de las ganancias como ingresos, y las pérdidas (hasta la cantidad de su ganancias), como deducción detallada. Por consiguiente, su documentación debe mostrar las ganancias por separado de las pérdidas.*



Diario de ganancias y pérdidas. Tíene que mantener un diario exacto o registro parecido de sus ganancias y pérdidas provenientes de apuestas y juegos de azar.

Su diario debe contener, como mínimo, la siguiente información:

- La fecha y el tipo de apuesta específica o actividad de apuestas.
- El nombre y la dirección o ubicación del establecimiento de apuestas.
- Los nombres de otras personas que lo acompañan en el establecimiento de apuestas.
- La(s) cantidad(es) que ganó o perdió.

Vea la Publicación 529, en inglés, para información adicional.

Gastos de Trabajo Relacionados con un Impedimento

Si tiene una incapacidad física o mental que limita su capacidad para trabajar o limita sustancialmente una o más de las actividades principales de la vida (como realizar tareas manuales, caminar, hablar, respirar, aprender y

trabajar), puede deducir sus gastos de trabajo relacionados con dicho impedimento.

Los gastos de trabajo relacionados con un impedimento son gastos ordinarios y necesarios del negocio incurridos por servicios de un asistente en su lugar de trabajo y por otros gastos relacionados con su lugar de trabajo que sean necesarios para que pueda trabajar.

Personas que trabajan por cuenta propia. Si trabaja por cuenta propia, anote los gastos de trabajo relacionados con su incapacidad en el formulario correspondiente (Anexo C, C-EZ, E o F) que utilice para declarar los ingresos y gastos de negocio.

Pérdida por Otras Actividades Anotadas en el Recuadro 2 del Anexo K-1 del Formulario 1065-B

Si la cantidad declarada en el recuadro **2** del Anexo K-1 del Formulario 1065-B es una pérdida, déclarela en la línea **28** del Anexo A del Formulario 1040. No está sujeto a las limitaciones de actividades pasivas.

Reintegros por la Reclamación de un Derecho

Si tuvo que reintegrar más de \$3,000 que incluyó en los ingresos de un año anterior porque en ese momento pensaba que tenía un derecho no restringido a dichos ingresos, tal vez pueda deducir la cantidad que pagó o solicitar que se la acreden en sus impuestos. Vea [Reintegros](#) en el capítulo 12 para más información.

Inversión no Recuperada en una Anualidad

Un jubilado que haya contribuido al costo de una anualidad puede excluir de sus ingresos parte de cada pago que reciba por ser rendimiento exento de impuestos de la inversión del jubilado. Si el jubilado muere antes de recuperar toda la inversión libre de impuestos, se podría deducir toda inversión no recuperada en la declaración final de impuestos del jubilado. Vea el [capítulo 10](#) para obtener más información acerca del trato tributario de las pensiones y anualidades.

Gastos no Deducibles

A continuación se enumeran algunos ejemplos de gastos no deducibles. Luego, se explican en mayor detalle los gastos no deducibles adicionales.

Lista de Gastos no Deducibles

- Comisiones de agentes bursátiles que usted pagó con respecto a su arreglo *IRA* u otra propiedad de inversión.
- Gastos de entierro o funeral, incluido el costo de la tumba.
- Gastos de capital.
- Cargos y licencias, como licencias de automóvil, de matrimonio y placas de identificación.
- Pérdidas relacionadas con pasatiempos; no obstante, vea [Gastos Relacionados con un Pasatiempo](#), anteriormente.
- Reparaciones, seguro y alquiler de la vivienda.

- Sobornos y comisiones clandestinas. Vea *Bribes and kickbacks* (Sobornos y comisiones clandestinas) en el capítulo 11 de la Publicación 535, en inglés.
- Pérdidas de la venta de su vivienda, mobiliario, automóvil personal, etc.
- Primas de seguro personal por incapacidad.
- Gastos personales, de vida o familiares.
- Valor de salarios no recibidos o período de vacaciones no utilizadas.

Gastos de Adopción

No puede deducir los gastos que incurre en la adopción de un niño, pero tal vez pueda tomar un crédito por esos gastos. Vea el [capítulo 38](#).

Gastos de Campaña Electoral

No puede deducir gastos que un candidato incurre en su campaña electoral para un cargo público, incluso si el candidato está postulando para la reelección a dicho cargo. Estos incluyen cargos de calificación e inscripción para las elecciones primarias.

Honorarios legales. No puede deducir honorarios legales que se pagan para defender cargos derivados de la participación en una campaña política.

Cargos por Emisión de Cheques de Cuenta Personal

Si tiene una cuenta corriente personal, no puede deducir cargos cobrados por el banco por el privilegio de emitir cheques, incluso si la cuenta devenga intereses.

Cuotas de Clubes

Por lo general, no puede deducir el costo de afiliación a un club organizado para fines comerciales, de placer, recreación u otro fin social. Esto incluye clubes de negocios, sociales, atléticos, de almuerzo, deportivos, de aerolíneas, hoteles, golf y de campo.

No puede deducir cuotas pagadas a una organización si uno de los propósitos principales de ésta es:

- Realizar actividades sociales para los miembros o sus invitados u ofrecer a los miembros o sus invitados acceso a establecimientos de actividades sociales.

No se pueden deducir las cuotas pagadas a aerolíneas, hoteles o clubes de almuerzo.

Gastos de Transporte entre su Domicilio y el Trabajo

No puede deducir gastos de viaje de ida y vuelta al trabajo (el costo de su transporte entre su residencia y su lugar de trabajo principal o habitual). Si transporta herramientas, instrumentos u otros artículos en su automóvil de ida y vuelta a su trabajo, puede deducir sólo el costo adicional de transporte de dichos artículos, como el alquiler de un remolque para el transporte de los mismos.

Multas o Sanciones

No puede deducir multas o sanciones que pague a una oficina del gobierno por infringir una

ley. Esto incluye cantidades pagadas para liquidar su responsabilidad real o posible de una multa o sanción (civil o penal). Las multas o sanciones incluyen multas de estacionamiento, sanciones tributarias y sanciones deducidas de su sueldo de maestro después de una huelga ilícita.

Gastos de Spa

No puede deducir gastos de un spa, aun si existe un requisito laboral para mantenerse en excelente condición física, como podría ser el caso de un oficial encargado del orden público.

Sistema de Seguridad Residencial

No puede deducir el costo de un sistema de seguridad residencial como una deducción miscelánea. Sin embargo, tal vez pueda reclamar una deducción por un sistema de seguridad residencial como gasto de negocios si es que tiene una oficina en su casa. Vea [Oficina en el Domicilio](#) bajo [Gastos del Empleado no Reembolsados](#), anteriormente, y *Security System* (Sistema de seguridad) bajo *Figuring the Deduction* (Cómo calcular la deducción) en la Publicación 587, en inglés.

Seminarios Relacionados con Inversiones

No puede deducir gastos por asistir a una convención, seminario o reunión parecida para fines de inversión.

Primas de Seguro de Vida

No puede deducir primas que pague por su propio seguro de vida. Tal vez pueda deducir como pensión para el cónyuge divorciado primas que pague por las pólizas de seguro de vida asignadas a su ex cónyuge. Consulte el [capítulo 18](#) para información sobre la pensión alimenticia.

Gastos de Cabildio

Por lo general, no puede deducir cantidades pagadas o incurridas por concepto de cabildio. Esto incluye gastos para:

- Influenciar el proceso de legislación;
- Participar o intervenir en una campaña política a favor o en contra de un candidato a un cargo público;
- Intentar influenciar al público en general, o a un segmento del público, respecto a las elecciones, materias legislativas o referéndum; o
- Comunicarse directamente con funcionarios del poder ejecutivo bajo protección en un intento de influenciar las acciones del funcionario o las opiniones del mismo.

Los gastos de cabildio también incluyen cantidades pagadas o gastos en los que ha incurrido para la investigación, preparación, planificación o coordinación de cualquiera de estas actividades.

Cuotas usadas para cabildio. Si una organización exenta de impuestos le notifica que una parte de las cuotas u otras cantidades que usted paga a la organización se utilizan para pagar gastos de cabildio no deducibles, no puede deducir esa parte de las cuotas. Vea *Lobbying Expenses* (Gastos de cabildio) en la Publicación 529, en inglés, para obtener información sobre las excepciones.

Dinero en Efectivo o Bienes Perdidos o Extraviados

No puede deducir una pérdida basada en la simple desaparición de dinero o bienes. Sin embargo, una pérdida o desaparición accidental de bienes puede considerarse hecho fortuito si es causada por un acontecimiento que se pueda identificar y que sea repentino, inesperado o poco común. Vea el [capítulo 25](#).

Ejemplo. Se cierra una puerta de su automóvil accidentalmente en su mano y rompe el engaste de su anillo de diamante. El diamante se cae del anillo y no lo pudo encontrar. La perdida del diamante es un hecho fortuito.

Almuerzos con Compañeros de Trabajo

No puede deducir los gastos de almuerzos con compañeros de trabajo, excepto si viaja lejos de casa por razones de negocios. Vea el [capítulo 26](#) para obtener información acerca de los gastos deducibles mientras se encuentra lejos de su domicilio.

Comidas Cuando Trabaja Hasta Tarde

No puede deducir el costo de comidas si trabaja hasta tarde. Sin embargo, tal vez pueda declarar una deducción si el costo de las comidas es un gasto de entretenimiento deducible o si viaja lejos de casa. Vea el [capítulo 26](#) para obtener información sobre gastos de entretenimiento deducibles y gastos durante viajes lejos de su domicilio.

Gastos por Asuntos Legales Personales

No puede deducir gastos por asuntos legales personales, como aquéllos en los que se ha incurrido en los siguientes casos:

- Custodia de hijos.
- Demanda por incumplimiento de promesa de matrimonio.
- Cargos civiles o penales derivados de una relación personal.
- Daños por lesiones personales, a excepción de ciertas reclamaciones por discriminación ilegal y por denuncia de actividades ilícitas en una empresa.
- Preparación de un título (o defensa o perfeccionamiento de un título).
- Preparación de un testamento.
- Reclamaciones de propiedad o liquidación de propiedad en un divorcio.

No puede deducir estos gastos incluso si una consecuencia del proceso legal es la pérdida de propiedad que genera ingresos.

Donaciones Políticas

No puede deducir donaciones hechas a un candidato político, un comité de campaña o un fondo para publicar boletines. Los avisos publicitarios en programas de convenciones y entradas a cenas o programas que benefician a un partido o candidato político no son deducibles.

Costos de Acreditación Profesional

No puede deducir costos de acreditación profesional, tales como:

- Costos de certificado de contabilidad pagados para el derecho inicial de poder practicar la contabilidad.
- Costos del examen para el ejercicio de la abogacía y gastos afines para asegurarse el ingreso inicial al colegio de abogados.
- Costos de licencias médicas y dentales para obtener la primera licencia de ejercicio de la profesión.

Reputación Profesional

No puede deducir gastos por salir en un programa de radio o televisión para aumentar su prestigio personal o establecer su reputación profesional.

Aportaciones a un Fondo de Ayuda Económica

No puede deducir aportaciones pagadas a un plan privado que pague beneficios a los empleados cubiertos que no pueden trabajar debido a una lesión o enfermedad no relacionada con el trabajo.

Servicio Telefónico Residencial

No puede deducir un cobro (incluidos impuestos) por un servicio telefónico local básico de la línea telefónica principal de su residencia, aun cuando se utilice en una ocupación o negocio.

Reuniones de Accionistas

No puede deducir gastos de transporte ni otros que paga para asistir a reuniones de accionistas de empresas en las que tiene participación accionaria, pero no de otra índole. No puede deducir estos gastos aunque asista a la reunión para obtener información que podría ser útil al efectuar otras inversiones.

Gastos de Ingresos Exentos de Impuestos

No puede deducir gastos que incurre para generar ingresos exentos de impuestos. No puede deducir intereses de una deuda en la que haya incurrido o continúa para comprar o portar valores exentos de impuestos.

Si usted incurre gastos para generar ingresos tributables y exentos de impuestos, pero no puede identificar los gastos que generan cada tipo de ingreso, tiene que dividir los gastos según la cantidad de cada tipo de ingreso para determinar la cantidad que puede deducir.

Ejemplo. Durante el año, recibió intereses tributables de \$4,800 e intereses exentos de impuestos de \$1,200. Al obtener este ingreso, tuvo un total de gastos de \$500 durante el año. No puede identificar la cantidad de cada gasto correspondiente a cada ingreso. Por lo tanto, el 80% ($\$4,800/\$6,000$) del gasto corresponde a los intereses tributables y el 20% ($\$1,200/\$6,000$) corresponde a los intereses exentos de impuestos. Puede deducir, sujeto al límite del 2%, gastos de \$400 (80% de \$500).

Gastos de Viaje para Otra Persona

Por lo general, no puede deducir los gastos de viaje que pague o en los que incurra para su cónyuge, dependiente u otra persona que lo acompañe (o su empleado) en un viaje de negocios o por motivos personales, a menos que el cónyuge, el dependiente o la otra persona sea un empleado del contribuyente; el viaje sea para un propósito comercial *bona fide* (buena fe); y tales gastos serían de otra manera deducibles por el cónyuge, dependiente u otra persona. Vea el [capítulo 26](#) para más información sobre gastos de viaje deducibles.

Aportaciones Voluntarias al Fondo de Beneficios por Desempleo

No puede deducir aportaciones voluntarias al fondo de beneficios por desempleo que usted realice a un fondo sindical o a un fondo privado. Sin embargo, puede deducir las aportaciones como impuestos si la ley estatal le exige que las haga a un fondo de desempleo del estado que le protege de la pérdida de sueldos por desempleo causado por condiciones comerciales.

Relojes de Pulsera

No puede deducir el costo de un reloj de pulsera, incluso si existe un requisito laboral que establezca que tiene que saber la hora correcta para realizar sus funciones de manera adecuada.

29.

Límite sobre Deducciones Detalladas

Qué Hay de Nuevo

Beneficios tributarios que han vencido. En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación relacionada con las disposiciones de la ley tributaria que vencieron al final del 2014. Estos beneficios incluyen la deducción de los impuestos estatales y locales generales sobre las ventas en vez de los impuestos estatales y locales sobre los ingresos, las primas sobre el seguro hipotecario, los gastos del educador y la deducción sobre los gastos de matrícula y cuotas escolares. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub17sp.

Introducción

Este capítulo trata del límite general sobre las deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040). Los temas abarcan:

- Quién está sujeto al límite.

- Qué deducciones detalladas están limitadas.
- Cómo calcular el límite.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo A (Formulario 1040) Itemized Deductions (Deducciones detalladas), en inglés**

¿Está Usted Sujeto al Límite?

Si tiene ingresos brutos ajustados (AGI, por sus siglas en inglés) de más de \$309,900, si es casado que presenta la declaración conjunta o viudo calificado; \$284,050, si es cabeza de familia; \$258,250, si es soltero; o \$154,950, si es casado que presenta la declaración por separado, está sujeto al límite sobre determinadas deducciones detalladas. El ingreso bruto ajustado (AGI) es la cantidad de la línea 38 (Formulario 1040).

¿Qué Deducciones Detalladas Están Limitadas?

Las siguientes deducciones del Anexo A (Formulario 1040) están sujetas al límite general sobre las deducciones detalladas:

- Impuestos pagados —línea 9.
- Intereses pagados* —líneas 10, 11 y 12.
- Donaciones a organizaciones caritativas —línea 19.
- Gastos laborales y determinadas deducciones misceláneas —línea 27.
- Otras deducciones misceláneas —línea 28, excluyendo pérdidas por apuestas y juegos de azar y por hecho fortuito o robo.

*Si el Congreso extiende la deducción para las primas del seguro hipotecario, toda cantidad incluida en la línea 13 será incluida en esta lista de cantidades sujetas al límite en su totalidad de las deducciones detalladas.

¿Qué Deducciones Detalladas no Están Limitadas?

Las siguientes deducciones del Anexo A (Formulario 1040) no están sujetas al límite general sobre las deducciones detalladas. Sin embargo, igualmente están sujetas a otros límites aplicables.

- Gastos médicos y dentales —línea 4.
- Gastos de intereses de inversión —línea 14.
- Pérdidas por hecho fortuito y robo de bienes de uso personal —línea 20.
- Pérdidas por hecho fortuito y robo de bienes que generan ingresos —línea 28.
- Pérdidas por apuestas y juegos de azar —línea 28.

¿Cómo se Calcula el Límite?

Si las deducciones detalladas están sujetas al límite, el total de todas sus deducciones detalladas es reducido por la cantidad menor de uno de:

- el 80% de las deducciones detalladas afectadas por el límite. Vea [¿Qué Deducciones Detalladas Están Limitadas?](#), anteriormente o
- el 3% de la cantidad por la cual los ingresos brutos ajustados sobre pasen \$309,900, si es casado que presenta la declaración conjunta o viudo calificado; \$284,050, si es cabeza de familia; \$258,250, si es soltero; \$154,950, si es casado que presenta la declaración por separado.

Antes de calcular el límite general sobre las deducciones detalladas, primero tiene que llenar las líneas 1 a 28 del Anexo A (Formulario 1040), incluyendo todo formulario relacionado (tal como el Formulario 2106, el Formulario 4684, etc.).

El límite general sobre las deducciones detalladas se calcula después de haberse aplicado cualquier otro límite sobre la asignación de alguna deducción detallada. Estos límites adicionales abarcan los límites sobre donaciones caritativas ([capítulo 24](#)), el límite sobre determinados gastos de comida y entretenimiento ([capítulo 26](#)) y el límite del 2% de los ingresos brutos ajustados sobre determinadas deducciones misceláneas ([capítulo 28](#)).

Hoja de trabajo de deducciones detalladas. Después de completar hasta la línea 28, inclusive, del Anexo A (Formulario 1040), puede utilizar la *Itemized Deductions Worksheet* (Hoja de trabajo de las deducciones detalladas), en las Instrucciones del Anexo A (Formulario 1040) para calcular el límite. Anote el resultado en la línea 29 del Anexo A (Formulario 1040). Guarde la hoja de trabajo con su documentación.



Debe comparar la cantidad de su deducción estándar con la cantidad de sus deducciones detalladas después de aplicar el límite. Utilice la cantidad mayor cuando complete la línea 40 (Formulario 1040). Vea el [capítulo 20](#) para información sobre cómo calcular su deducción estándar.

Ejemplo

Para el año tributario 2015, Guillermo y Teresa Valdez presentan la declaración conjunta en el Formulario 1040. Tienen ingresos brutos ajustados de \$325,500 en la línea 38. Las deducciones detalladas de su Anexo A son las siguientes:

Impuestos pagados —línea 9 . . .	\$ 17,900
Intereses pagados*—líneas 10, 11 y 12	45,000
Gasto de intereses de inversión —línea 14	41,000
Donaciones a organizaciones caritativas —línea 19	21,000
Gastos laborales —línea 27	17,240
Total	<u>\$142,140</u>

*Si el Congreso extiende la deducción para las primas del seguro hipotecario, toda cantidad incluida en la línea 13 será incluida en esta lista de cantidades sujetas al límite en su totalidad de las deducciones detalladas.

La deducción por gastos de intereses de inversión de los Valdez (\$41,000 de la línea **14** del Anexo A (Formulario 1040)) no está sujeta al límite general de las deducciones detalladas. Los Valdez utilizan la *Itemized Deductions Worksheet* (Hoja de trabajo de las deducciones detalladas), en las Instrucciones del Anexo A (Formulario 1040) para calcular el límite general. Del total de las deducciones detalladas de \$142,140, los Valdez pueden deducir sólo \$141,672 (\$142,140 - \$468). Anotan \$141,672 en la línea **29** del Anexo A (Formulario 1040).

Parte Seis.

Cómo Calcular los Impuestos y Créditos

30.

Cómo Calcular los Impuestos

Introducción

Una vez que haya calculado los ingresos y deducciones según se explica en las **Partes Uno a Cinco**, calcule los impuestos. Este capítulo trata sobre los temas siguientes:

- Los pasos a seguir para calcular los impuestos,
- Un impuesto adicional que podría verse obligado a pagar, el cual se denomina "impuesto mínimo alternativo" (AMT, por sus siglas en inglés) y
- Las condiciones que tiene que cumplir si desea que el IRS le calcule los impuestos.

Cómo Calcular los Impuestos

El impuesto sobre los ingresos se basa en los ingresos tributables. Después de haber calculado el impuesto sobre los ingresos y el impuesto mínimo alternativo, si lo hubiera, reste los créditos tributarios y sume cualquier otro impuesto adeudado. El resultado es el total de los impuestos. Compare el total de los impuestos con el total de los pagos que ha efectuado para saber si tiene derecho a un reembolso o tiene que efectuar un pago.

Esta sección expone los puntos generales para calcular el impuesto. Puede encontrar instrucciones detalladas en las instrucciones de los Formularios 1040EZ, 1040A y 1040. Si no está seguro de qué formulario tributario debe presentar, vea [¿Qué Formulario Debo Usar?](#) en el capítulo 1.

Impuestos. La mayor parte de los contribuyentes utiliza la **Tabla de Impuestos** o la **Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto** para calcular el impuesto sobre el ingreso. No obstante, existen métodos especiales si los ingresos incluyen cualquiera de los siguientes puntos:

- Una ganancia neta de capital. (Vea el [capítulo 16](#)).
- Dividendos calificados gravados a la misma tasa que una ganancia neta de capital. (Vea los capítulos [8](#) y [16](#)).

Los nueve capítulos de esta sección explican cómo calcular sus impuestos y cómo calcular los impuestos de determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo de \$2,100 o más. Explican también créditos tributarios que, a diferencia de las deducciones, se restan directamente de los impuestos y los disminuyen, dólar por dólar. El [capítulo 36](#) trata sobre el crédito por ingreso del trabajo y el [capítulo 38](#) abarca una amplia gama de otros créditos, como por ejemplo, el crédito por adopción.

- Distribuciones de suma global. (Vea el [capítulo 10](#)).
- Ingresos procedentes de la agricultura o pesca. (Vea el Anexo J del Formulario 1040, *Income Averaging for Farmers and Fishermen* (Cómo calcular el promedio de ingresos para los agricultores y pescadores), en inglés).
- Impuestos para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo. (Vea el [capítulo 31](#)).
- Elección del padre o de la madre de declarar los intereses y dividendos de un hijo. (Vea el [capítulo 31](#)).
- Exclusión de ingresos devengados en el extranjero o exclusión por concepto de vivienda en el extranjero. (Vea el Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingresos devengados en el extranjero) o el Formulario 2555-EZ, *Foreign Earned Income Exclusion* (Exclusión de ingresos devengados en el extranjero) y la *Foreign Earned Income Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos sobre ingresos devengados en el extranjero) de las Instrucciones para el Formulario 1040), todos en inglés).

Créditos. Luego de haber calculado el impuesto sobre los ingresos y todo **impuesto mínimo alternativo** (explicado más adelante), verifique si tiene derecho a algún crédito tributario. Puede encontrar información para saber si tiene derecho a estos créditos tributarios en los capítulos 32 a 38 y en las instrucciones de los formularios de impuestos. La tabla a continuación muestra algunos de los créditos que tal vez pueda restar del impuesto y le indica en dónde puede encontrar más información sobre cada crédito.

CRÉDITOS	Vea el capítulo:
Para información sobre:	
Adopción	38
Vehículo motorizado alternativo	38
Cuidado de menores y dependientes	32
Crédito tributario por hijos	34
Crédito para titulares de bonos de crédito tributario	38
Estudios	35
Ancianos o personas incapacitadas	33
Impuestos del extranjero	38
Intereses hipotecarios	38
Crédito por vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica	38
Crédito tributario de prima de seguro médico	37
Impuesto mínimo de años anteriores	38
Energía residencial	38
Aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación	38

Hay algunos créditos (como el crédito por ingreso del trabajo) que no aparecen en la lista porque se consideran pagos. Vea [Pagos](#), más adelante.

Existen otros créditos no abordados en esta publicación. Éstos abarcan los siguientes créditos:

- Crédito general para negocios, el cual se compone de distintos créditos relacionados con los negocios. Éstos suelen declararse en el Formulario 3800, *General Business Credit* (Crédito general para negocios) y se explican en el capítulo 4 de la Publicación 334, *Tax Guide for Small Business* (Guía tributaria para pequeños negocios), ambos en inglés.
- Crédito por producción de electricidad renovable, carbón refinado y carbón de yacimientos en tierras pertenecientes a indios para electricidad y carbón refinado producidos en instalaciones puestas en funcionamiento después del 22 de octubre de 2004 (después del 2 de octubre de 2008, para la electricidad producida mediante la energía hidrocinética renovable y la energía marina renovable) y carbón de yacimientos en tierras pertenecientes a indios producido en instalaciones puestas en funcionamiento después del 8 de agosto de 2005. Vea la Parte II del Formulario 8835, *Renewable Electricity, Refined Coal, and Indian Coal Production Credit* (Crédito por producción de electricidad renovable, carbón refinado y carbón de yacimientos en tierras pertenecientes a indios), en inglés.

 PRECAUCIÓN En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando legislación que extendería el crédito para la producción de carbón de yacimientos en tierras pertenecientes a indios que había expirado para el carbón de yacimientos producido y vendido después de 2014. Si desea averiguar si la legislación extendió el crédito para que usted pueda reclamarlo en su declaración del 2015, acceda a www.irs.gov/pub17sp.

- Crédito de oportunidad laboral. Vea el Formulario 5884, *Work Opportunity Credit* (Crédito de oportunidad laboral), en inglés.

 PRECAUCIÓN En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando legislación que extendería el crédito de oportunidad laboral que había expirado para empleados que comenzaron a trabajar después de 2014. Usted no puede reclamar este crédito por salarios pagados o incurridos a estos empleados a menos que el crédito sea extendido. Si desea averiguar si la

legislación extendió el crédito, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.

- Crédito por impuestos del Seguro Social y Medicare del empleador pagados sobre ciertas propinas del empleado. Vea el Formulario 8846, *Credit for Employer Social Security and Medicare Taxes Paid on Certain Employee Tips* (Crédito por impuestos del Seguro Social y del Medicare pagados por el empleador sobre ciertas propinas del empleado), en inglés.

Otros impuestos. Después de haber restado los créditos tributarios, determine si tiene que pagar impuestos adicionales. Este capítulo no explica dichos impuestos adicionales. Esa información aparece en otros capítulos de esta publicación y en las instrucciones de los formularios. Consulte la tabla siguiente para ver otros impuestos que tal vez necesite sumar al impuesto sobre los ingresos.

OTROS IMPUESTOS

Para información sobre:	Vea el capítulo:
Impuestos adicionales sobre planes de jubilación y arreglos IRA calificados . . .	10, 17
Impuestos sobre el empleo de empleados domésticos	32
Recuperación de un crédito para estudios	35
Impuestos del Seguro Social y Medicare sobre el salario	5
Impuestos del Seguro Social y Medicare sobre las propinas	6
Impuestos no retenidos del Seguro Social y Medicare sobre propinas	6

Usted quizás podría verse obligado a pagar el [impuesto mínimo alternativo](#) o efectuar un [pago de la responsabilidad compartida](#) (ambos son explicados más adelante en este capítulo).

Existen impuestos adicionales que no se explican en esta publicación. Estos abarcan lo siguiente:

1. **Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.** Tiene que calcular este impuesto si cualquiera de las dos condiciones siguientes le corresponde (o a su cónyuge, si usted presenta una declaración conjunta).
 - a. Tiene ganancias netas provenientes del trabajo por cuenta propia de \$400 o más, salvo ingresos de un empleado de una iglesia. El término "ganancias netas provenientes del trabajo por cuenta propia" puede incluir determinada remuneración que no recibió como empleado y otras cantidades detalladas en el Formulario 1099-MISC, *Miscellaneous Income* (Ingresos misceláneos), en inglés. Si recibió el Formulario 1099-MISC, vea las *Instructions for Recipient* (Instrucciones para el destinatario), al dorso del mismo. Asimismo, vea las instrucciones del Anexo SE del Formulario 1040, *Self-Employment Tax* (Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia) y la Publicación 334.
 - b. Usted recibió ingresos de \$108.28 o más como empleado de una iglesia.
2. **Impuesto Adicional del Medicare.** Usted quizás podría estar sujeto a un Impuesto Adicional del Medicare de 0.9%, que se le aplica a los salarios sujetos al impuesto Medicare, la remuneración recibida conforme a la *Railroad Retirement Act* (Ley de Jubilación Ferroviaria) y el ingreso sobre

el trabajo por cuenta propia que esté sobre cierta cantidad según su estado civil para efectos de la declaración. Si desea más información, vea las instrucciones para la línea **62** del Formulario 1040 y las Instrucciones para el Formulario 8959, ambas disponibles en inglés.

3. **Impuesto sobre los ingresos netos de inversión (NIIT, por sus siglas en inglés).** Usted quizás podría estar sujeto al impuesto sobre los ingresos netos de inversión (NIIT, por sus siglas en inglés). El NIIT es un impuesto de 3.8% sobre la cantidad menor entre el ingreso neto de inversión o la cantidad en exceso de su ingreso bruto ajustado modificado sobre una cantidad límite. Si desea más información, vea las instrucciones para la línea **62** del Formulario 1040 y las Instrucciones para el Formulario 8960, ambas disponibles en inglés.
4. **Impuestos sobre recuperaciones.** Podría verse obligado a pagar estos impuestos si antes ha reclamado un crédito por inversiones, crédito de vivienda para personas de bajos recursos, crédito por mercados nuevos, crédito por vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica que reúnen los requisitos, crédito por vehículo motorizado alternativo, crédito por instalaciones para proveer cuidado de niños provistas por el empleador, crédito por empleo de indios estadounidenses u otros créditos enumerados en las instrucciones para la línea **62** del Formulario 1040. Para información adicional, vea las instrucciones para la línea **62** del Formulario 1040.
5. **Impuesto sobre beneficios en exceso de la sección 72(m)(5).** Si usted es (o fue) propietario del 5% de un negocio y recibió una distribución superior a los beneficios que se le ofrecen conforme a la fórmula para planes de pensiones o de anualidades calificados, tal vez tenga que pagar este impuesto adicional. Vea *Tax on Excess Benefits* (Impuesto sobre beneficios en exceso) en el capítulo 4 de la Publicación 560, *Retirement Plans for Small Business* (Planes de jubilación para pequeños negocios), en inglés.
6. **Impuesto del Seguro Social y Medicare sobre el seguro de vida colectivo a término fijo que no fue recaudado.** Si su antiguo empleador proveyó más de \$50,000 en cobertura de seguro de vida colectivo a término fijo, usted tiene que pagar la parte correspondiente al empleado de los impuestos del Seguro Social y Medicare sobre esas primas. La cantidad debe aparecer en el recuadro **12** del Formulario W-2 con los códigos M y N.
7. **Impuestos sobre pagos de contrato blindado.** Este impuesto le corresponde si recibió un "pago de contrato blindado en exceso" ("excess parachute payment") o EPP, por sus siglas en inglés debido a un cambio de propietario o administración de la empresa. La cantidad de este impuesto debe estar indicada en el recuadro **12** del Formulario W-2 con el código K. Vea las instrucciones para la línea **62** del Formulario 1040.
8. **Impuestos sobre distribuciones acumuladas de fideicomisos.** Esto le corresponde si es el beneficiario de un fideicomiso que haya acumulado ingresos, en vez de haberlos distribuido a intervalos regulares.

Vea el Formulario 4970, *Tax on Accumulation Distribution of Trusts* (Impuestos sobre distribuciones acumuladas de fideicomisos), y sus instrucciones, en inglés.

9. **Impuestos adicionales sobre las cuentas HSA o MSA.** Puede que tenga que pagar impuestos adicionales si las cantidades que se han aportado a su cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) o su cuenta de ahorros para gastos médicos (MSA, por sus siglas en inglés) o las cantidades que se han distribuido de éstas no cumplen los requisitos correspondientes a dichas cuentas. Vea la Publicación 969, *Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans* (Cuentas de ahorros para la salud y otros planes para la salud con beneficios tributarios); el Formulario 8853, *Archer MSAs and Long-Term Care Insurance Contracts* (Cuentas Archer MSA de ahorros médicos y contratos del seguro de cuidado a largo plazo); Formulario 8889, *Health Savings Accounts (HSAs)* (Cuentas de ahorros médicos (HSA, por sus siglas en inglés)); y el Formulario 5329, *Additional Taxes on Qualified Plans (Including IRAs) and Other Tax-Favored Accounts* (Impuestos adicionales sobre planes calificados (incluidos los arreglos IRA) y otras cuentas con beneficios tributarios), todos en inglés.
10. **Impuestos adicionales sobre cuentas Coverdell ESA para estudios.** Esto es aplicable si las cantidades que se han aportado a su cuenta *Coverdell ESA* para estudios o que se han distribuido de la misma no satisfacen los requisitos correspondientes a dichas cuentas. Vea la Publicación 970, *Tax Benefits for Education* (Prestaciones tributarias para estudios) y el Formulario 5329, ambos en inglés.
11. **Impuestos adicionales sobre programas de matrícula calificada.** Esto corresponde a cantidades distribuidas de programas de matrícula calificada generales pero que no cumplen los requisitos de dichas cuentas. Vea la Publicación 970 y el Formulario 5329, ambos en inglés.
12. **Impuestos sobre artículos de uso y consumo gravados sobre remuneraciones de acciones internas de una empresa expatriada.** Tal vez adeude un impuesto sobre artículos de uso y consumo del 15% sobre el valor de opciones de acciones no estatutarias y sobre otra remuneración determinada procedente de las acciones, de las cuales usted o un miembro de su familia es dueño, que es de una empresa expatriada o su grupo ampliado de filiales en las que usted fue ejecutivo, directivo o propietario de más del 10%. Para información adicional, vea las instrucciones para la línea **62** del Formulario 1040.
13. **Impuestos adicionales sobre ingresos recibidos de un plan de remuneración diferida no calificado que no reúna determinados requisitos adicionales.** Estos ingresos tienen que aparecer en el recuadro **12** del Formulario W-2, con el código Z o en el recuadro **15b** del Formulario 1099-MISC. Para información adicional, vea las instrucciones para la línea **62** del Formulario 1040.
14. **Intereses sobre los impuestos adeudados sobre ingresos de pagos a plazo procedentes de la venta de ciertos terrenos residenciales y multipropiedades.** Para información adicional, vea las instrucciones para la línea **62** del Formulario 1040.

15. *Intereses sobre los impuestos diferidos sobre ganancias de ciertas ventas a plazos con precio de venta superior a \$150,000.* Para información adicional, vea las instrucciones para la línea 62 del Formulario 1040.
16. *Devolución del crédito tributario para comprador de primera vivienda.* Si desea más información, vea el Formulario 5405, *Repayment of the First-Time Homebuyer Credit* (Devolución del crédito tributario para comprador de primera vivienda) y sus instrucciones, disponibles en inglés. Además, vea las instrucciones para la línea 60b del Formulario 1040, en inglés.

Pagos. Después de calcular el impuesto total, calcule el total de los pagos que ya haya efectuado para el año. Incluya los créditos que se tratan como pagos. Este capítulo no explica dichos pagos ni créditos. Esta información aparece en otros capítulos de esta publicación y en las instrucciones de los formularios. Vea la siguiente tabla para saber qué cantidades se pueden incluir en el total de sus pagos.

PAGOS	Vea el capítulo:
Para información sobre:	
Crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses	35
Crédito tributario por hijos (adicional)	34
Crédito por ingreso del trabajo	36
Impuestos estimados pagados	4
Impuestos del Seguro Social o impuestos de la jubilación ferroviaria retenidos en exceso	38
Retención del impuesto federal sobre los ingresos	4
Crédito tributario de prima de seguro médico neto	37
Crédito por el impuesto sobre ganancias de capital no distribuidas	38
Impuesto pagado a través de prórroga	1

Otro crédito que se considera un pago es el crédito por concepto del impuesto federal sobre artículos de uso y consumo pagado sobre combustibles. Este crédito es para personas que hagan uso no tributable de determinados combustibles, tales como diésel y keroseno. Se declara en la línea 72 del Formulario 1040. Vea el Formulario 4136, *Credit for Federal Tax Paid on Fuels* (Crédito por impuestos federales pagados sobre combustibles), en inglés.

Reembolso o saldo adeudado. Para saber si tiene derecho a recibir un reembolso o si tiene que efectuar algún pago, compare el total de los pagos con el total del impuesto. Si tiene derecho a un reembolso, vea las instrucciones del formulario que presentará para saber cómo puede depositar dicho reembolso directamente en una o más de sus cuentas o para comprar bonos de ahorros de los Estados Unidos en vez de recibir un cheque en papel.

Impuesto Mínimo Alternativo (AMT)

Esta sección explica brevemente el impuesto adicional que podría verse obligado a pagar.

La ley tributaria les da un trato especial a determinados tipos de ingresos y permite deducciones y créditos especiales para algunos tipos de gastos. Los contribuyentes que se vean beneficiados por este trato particular podrían estar obligados a pagar al menos una cantidad mínima de impuestos mediante otro impuesto adicional denominado "impuesto

mínimo alternativo" (AMT, por sus siglas en inglés).

Tal vez tenga que pagar el impuesto mínimo alternativo si sus ingresos tributables para fines tributarios normales, sumados a determinados ajustes y elementos de preferencia tributaria, superan una determinada cantidad. Vea el Formulario 6251, *Alternative Minimum Tax — Individuals* (Impuesto mínimo alternativo —Personas físicas), en inglés.

Ajustes y elementos de preferencia tributaria. Los ajustes más comunes y elementos de preferencia tributaria abarcan los siguientes casos:

- Inclusión de exenciones personales;
- Inclusión de la deducción estándar (si ésta se reclamó);
- Inclusión de deducciones detalladas por concepto de impuestos estatales y locales, determinados intereses, la mayor parte de las deducciones misceláneas y parte de los gastos médicos;
- Exclusión de todo reembolso de impuestos estatales y locales que se haya incluido en los ingresos brutos;
- Cambios en la depreciación acelerada de determinados bienes;
- La diferencia entre ganancias y pérdidas sobre la venta de bienes declarada para fines tributarios normales y del impuesto mínimo alternativo;
- Inclusión de determinados ingresos procedentes de opciones de compra de acciones con incentivo;
- Cambio en ciertas deducciones por pérdidas de actividades pasivas;
- Inclusión de algún valor de agotamiento que sea superior a la base ajustada de los bienes;
- Inclusión de una parte de la deducción por ciertos gastos de perforación intangibles; e
- Inclusión de intereses exentos de impuestos sobre determinados bonos de una actividad privada.

Información adicional. Para más información acerca del impuesto mínimo alternativo, vea las Instrucciones para el Formulario 6251, en inglés.

Impuestos Calculados por el IRS

Si presenta la declaración para la fecha de vencimiento de dicha declaración de impuestos (sin tomar en cuenta las extensiones), la cual es el 18 de abril de 2016 para la mayoría de las personas (19 de abril de 2016 si vive en Maine o Massachusetts debido al *Patriots' Day* (Día de los Patriotas), día feriado oficial en estos dos estados), puede pedir que el IRS le calcule los impuestos en el Formulario 1040EZ, el Formulario 1040A o el Formulario 1040.

Si el IRS le calcula los impuestos y usted pagó demasiado, recibirá un reembolso. Si no pagó lo suficiente, recibirá una factura que indique el saldo adeudado. Para no tener que pagar intereses o una multa por pagos morosos, tiene que pagar la factura dentro de 30 días a partir de la fecha de la factura o para la fecha de vencimiento para la presentación de la declaración, la que ocurra más tarde.

El IRS también le calcula el crédito para ancianos o personas incapacitadas además del crédito por ingreso del trabajo.

Cuándo el IRS no puede calcularle los impuestos. El IRS no puede calcularle los impuestos si se da alguna de las siguientes condiciones:

1. Desea que el reembolso se deposite directamente en su cuenta de cheques o de ahorros.
2. Desea que alguna parte del reembolso se aplique al impuesto estimado de 2016.
3. Recibió ingresos para el año de fuentes que no sean salarios, sueldos, propinas, intereses, dividendos, beneficios del Seguro Social sujetos a impuestos, compensación por desempleo, distribuciones de un arreglo IRA, pensiones y anualidades.
4. Su ingreso tributable es \$100,000 o más.
5. Usted detalla las deducciones.
6. Usted presenta cualquiera de los siguientes formularios:
 - a. Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingresos devengados en el extranjero), en inglés.
 - b. Formulario 2555-EZ, *Foreign Earned Income Exclusion* (Exclusión de ingresos devengados en el extranjero), en inglés.
 - c. Formulario 4137, *Social Security and Medicare Tax on Unreported Tip Income* (Impuestos del Seguro Social y Medicare sobre el ingreso de propinas no declaradas), en inglés.
 - d. Formulario 4970, *Tax on Accumulation Distribution of Trusts* (Impuesto sobre distribuciones acumuladas de un fideicomiso), en inglés.
 - e. Formulario 4972, *Tax on Lump-Sum Distributions* (Impuesto sobre distribuciones de sumas globales), en inglés.
 - f. Formulario 6198, *At-Risk Limitations* (Límites sobre el monto en riesgo), en inglés.
 - g. Formulario 6251, *Alternative Minimum Tax—Individuals* (Impuesto mínimo alternativo —Personas físicas), en inglés.
 - h. Formulario 8606, *Nondeductible IRAs* (Arreglos IRA no deducibles), en inglés.
 - i. Formulario 8615, *Tax for Certain Children Who Have Unearned Income* (Impuesto para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo), en inglés.
 - j. Formulario 8814, *Parents' Election To Report Child's Interest and Dividends* (Decisión de los padres de declarar los intereses y dividendos del hijo), en inglés.
 - k. Formulario 8839, *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados), en inglés.
 - l. Formulario 8853, *Archer MSAs and Long-Term Care Insurance Contracts* (Planes de ahorros para gastos médicos Archer y contratos de seguro para cuidados a largo plazo), en inglés.
 - m. Formulario 8889, *Health Savings Accounts (HSAs)* (Cuentas de ahorro

- para gastos médicos (HSA)), en inglés.
- n. Formulario 8919, *Uncollected Social Security and Medicare Tax on Wages* (Impuestos sobre salarios sujetos al Seguro Social y al Medicare no recaudados), en inglés.
 - 7. Usted tiene que efectuar un pago de la responsabilidad compartida.

Pago de la responsabilidad compartida. Usted tiene que efectuar un pago de la responsabilidad compartida con su declaración de impuestos a menos que usted y cada miembro de su familia haya tenido una cobertura esencial mínima o una exención de cobertura para cada mes durante 2015. Utilice la *Shared Responsibility Payment Worksheet* (Hoja de Trabajo de Pago de la Responsabilidad Compartida) en las Instrucciones para el Formulario 8965 para calcular su pago de la responsabilidad compartida.

Cómo Presentar la Declaración

Después de haber completado las líneas del formulario de impuestos que va a presentar, escriba su nombre y dirección. En el espacio provisto, anote su número de Seguro Social. Si es casado, escriba los números de Seguro Social de usted y su cónyuge aun si presenta una declaración por separado. Firme y feche la declaración y escriba su(s) oficio(s). Si presenta una declaración conjunta, usted y su cónyuge tienen que firmarla. En el espacio provisto, anote un número telefónico con su código de área donde ubicarlo durante el día. Esto agilizará la tramitación de su declaración si el IRS tiene una pregunta que puede ser resuelta por teléfono. Si presenta una declaración conjunta de impuestos, anote el número de teléfono donde usted o su cónyuge pueden ser localizados durante el día.

Si desea autorizar al IRS para que hable sobre su declaración de impuestos del año 2015 con un amigo, con un miembro de su familia o con cualquier persona que usted elija, marque el recuadro "Yes" (Sí) en el área titulada "*Third Party Designee*" (Designación de un tercero) de su declaración de impuestos. También, escriba el nombre del designado, número de teléfono y cualesquier 5 dígitos que el designado elija como su número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés). Si marca el recuadro "Yes" (Sí), usted y su cónyuge, si presentan una declaración conjunta, autoriza(n) a los empleados del IRS a llamar al designado para que éste conteste toda pregunta que surja durante el trámite de su declaración de impuestos.

Complete y adjunte a su declaración en papel cualesquier anexo y formulario solicitado en las líneas que usted completó. Adjunte una copia de cada uno de los Formularios W-2 a la declaración en papel. Además, adjunte a su declaración en papel todo Formulario 1099-R recibido que indique retención de impuestos en el recuadro 4.

Envíe la declaración al *Internal Revenue Service Center* (Centro de Servicio del IRS) que corresponda al área donde vive. Una lista de direcciones de Centros de Servicio se halla al final de la publicación y en las instrucciones de su declaración de impuestos.

Datos a Incluir en el Formulario 1040EZ

Lea las líneas 1 a 8b y llene las líneas que le correspondan. No llene las líneas 9 ni 10. Llene la línea 11. No llene las líneas 12 a 14. Si presenta una declaración conjunta, utilice el espacio a la izquierda de la línea 6 para indicar por separado los ingresos tributables suyos y los de su cónyuge.

Pagos. Anote en la línea 7 todo impuesto federal sobre los ingresos que se le haya retenido. El impuesto federal sobre los ingresos retenido aparece en el recuadro 2 del Formulario W-2 o en el recuadro 4 del Formulario 1099.

Crédito por ingreso del trabajo. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 36](#), el IRS se lo puede calcular. Escriba "EIC" en el espacio a la izquierda de la línea 8a. Anote en la línea 8b la paga no tributable por combate que deseé incluir en los ingresos derivados del trabajo.

Si su crédito de cualquier año posterior a 1996 fue reducido o denegado por el IRS, quizás tenga que presentar junto con la declaración el Formulario 8862(SP), Información Para Reclamar el Crédito Por Ingreso del Trabajo Después de Haber Sido Denegado (o el Formulario 8862, *Information To Claim Earned Income Credit After Disallowance*, en inglés). Para detalles adicionales, vea las Instrucciones para el Formulario 1040EZ, en inglés.

Datos a Incluir en el Formulario 1040A

Lea las líneas 1 a 27 y llene las líneas que le correspondan. Si presenta una declaración conjunta, utilice el espacio a la izquierda de la línea 27 para indicar por separado los ingresos tributables suyos y los de su cónyuge. No llene la línea 28 ni 30, pero llene las líneas 29, 31 a 35, 38 y 40 a 45 si le corresponden. Sin embargo, no llene las líneas 32 ni 42a si desea que el IRS le calcule los créditos indicados en dichas líneas. Además, escriba toda información adicional que le corresponda en el espacio a la izquierda de la línea 46. No llene las líneas 36, 37, 39 ni 47 a 51.

 **PRECAUCIÓN** *El IRS no puede calcular su impuesto si usted debe incluir un pago de la responsabilidad compartida en el Formulario 1040A en la línea 38. Vea las instrucciones del Formulario 1040A y del Formulario 8965.*

Pagos. Anote todo impuesto federal retenido sobre los ingresos que se indique en el recuadro 2 del Formulario W-2 o en el recuadro 4 del Formulario 1099, en la línea 40. Anote en la línea 41 todo pago de impuesto estimado que haya efectuado.

Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 32](#), complete el Formulario 2441, *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos del cuidado de menores y dependientes), en inglés, y adjúntelo a su declaración. Anote la cantidad del crédito en la línea 31. El IRS no le calculará este crédito.

Crédito tributario de prima de seguro médico neto. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 37](#), complete el Formulario 8962, *Premium Tax Credit* (Crédito tributario de prima de seguro médico), en inglés, y adjúntelo a su declaración. Anote la cantidad del crédito en la línea 45. El IRS no le calculará este crédito.

Crédito para ancianos o personas incapacitadas. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 33](#), el IRS le calculará este crédito. Escriba "CFE" en el espacio a la izquierda de la línea 32 y adjunte el Anexo R (Formulario 1040 ó 1040A), *Credit for the Elderly or the Disabled* (Crédito para ancianos o personas incapacitadas), en inglés, a su declaración de impuestos en papel. En el Anexo R, (Formulario 1040 ó 1040A), marque el recuadro de la Parte I correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración y edad. Complete la Parte II y las líneas 11 y 13 de la Parte III, si le corresponden.

Crédito por ingreso del trabajo. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 36](#), el IRS se lo calculará. Anote "EIC" a la izquierda del espacio de la línea 42a. Anote en la línea 42b la paga no tributable por combate que deseé incluir en los ingresos derivados del trabajo.

Si tiene un hijo que le da derecho a este crédito, tiene que llenar el Anexo EIC (Formulario 1040 ó 1040A), *Earned Income Credit* (Crédito por ingreso del trabajo), en inglés, y adjuntarlo a su declaración en papel. Si no provee el número de Seguro Social de su hijo en la línea 2 del Anexo EIC, el crédito será reducido o denegado a menos que el hijo haya nacido y fallecido en el año 2015.

Si su crédito de cualquier año posterior a 1996 fue reducido o denegado por el IRS, tal vez tenga que presentar junto con la declaración el Formulario 8862(SP) o el Formulario 8862, en inglés. Para detalles adicionales, vea las Instrucciones para el Formulario 1040A.

Datos a Incluir en el Formulario 1040

Lea las líneas 1 a 43 y llene las líneas que le correspondan. No llene la línea 44.

Si presenta una declaración conjunta, utilice el espacio bajo las palabras "*Adjusted Gross Income*" (Ingreso bruto ajustado) en la primera página de la declaración para indicar por separado los ingresos tributables suyos y los de su cónyuge.

 **PRECAUCIÓN** *El IRS no puede calcular su impuesto si usted debe incluir un pago de la responsabilidad compartida en el Formulario 1040, en la línea 61. Vea las instrucciones del Formulario 1040 y del Formulario 8965.*

 **PRECAUCIÓN** *El IRS no puede calcular su impuesto si usted debe incluir un pago de la responsabilidad compartida en el Formulario 1040, en la línea 61. Vea las instrucciones del Formulario 1040 y del Formulario 8965.*

Pagos. Anote todo impuesto federal retenido sobre los ingresos que se indique en el recuadro 2 del Formulario W-2 o en el recuadro 4 del Formulario 1099 en la línea 64. Anote en la línea 65 todo pago de impuesto estimado que haya efectuado.

Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 32](#), complete el Formulario 2441, en inglés, y adjúntelo a su declaración en papel. Anote la cantidad del crédito en la línea 49. El IRS no le calculará este crédito.

Crédito tributario de prima de seguro médico neto. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 37](#), complete el Formulario 8962 y adjúntelo a su declaración.

Anote la cantidad del crédito en la línea 69. El IRS no le calculará este crédito.

Crédito para ancianos o personas incapacitadas. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 33](#), el IRS puede calcularle este crédito. Escriba "CFE" al lado de la línea 54 y marque el recuadro "c" y adjunte el Anexo R (Formulario 1040 ó 1040A), a su declaración en papel. En el Anexo R (Formulario 1040 ó 1040A), marque el recuadro de la Parte I correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración y edad. Complete la Parte II y las líneas 11 y 13 de la Parte III, si le corresponden.

Crédito por ingreso del trabajo. Si puede reclamar este crédito, según se explica en el [capítulo 36](#), el IRS se lo calculará. Anote "EIC" en la línea de puntos al lado de la línea 66a del Formulario 1040. Anote en la línea 66b la paga no tributable por combate que desee incluir en los ingresos derivados del trabajo.

Si tiene un hijo que le dé derecho a este crédito, tiene que llenar el Anexo EIC, *Earned Income Credit* (Crédito por ingreso del trabajo), en inglés, y adjuntarlo a su declaración en papel. Si no provee el número de Seguro Social de su hijo en la línea 2 del Anexo EIC (Formulario 1040 ó 1040A), el crédito será reducido o denegado a menos que su hijo haya nacido y fallecido en el año 2015.

Si su crédito de cualquier año posterior a 1996 fue reducido o denegado por el IRS, tal vez tenga que presentar junto con la declaración el Formulario 8862(SP) (o el Formulario 8862, en inglés). Para detalles adicionales, vea las Instrucciones para el Formulario 1040, en inglés.

31.

Impuesto sobre Ingresos No Derivados del Trabajo de Determinados Hijos

Introducción

Este capítulo explica los dos requisitos siguientes, los cuales podrían afectar el impuesto sobre ingresos no derivados del trabajo de determinados hijos:

1. Si los ingresos procedentes de intereses y dividendos del hijo (incluidas las distribuciones de ganancias de capital) totalizan menos de \$10,500, el padre o la madre tal vez pueda optar por incluir dichos ingresos en la declaración de uno de los padres en vez de presentar una declaración a nombre del hijo. Vea [Elección de los Padres que no Presentan la Declaración Conjunta](#).

Padres de Declarar Intereses y Dividendos del Hijo

2. Si el total de intereses, dividendos y otros ingresos no derivados del trabajo del hijo sobrepasa \$2,100, una parte de dichos ingresos podría estar sujeta a la misma tasa de impuesto que la de sus padres en lugar de estar sujeta a la tasa del hijo. (Vea [Impuesto para Determinados Hijos con Ingresos No Derivados del Trabajo](#), más adelante.)

En lo que concierne a estos requisitos, el término "hijo" abarca a hijos legalmente adoptados e hijastros. Estos requisitos corresponden tanto si el hijo es dependiente como si no lo es. Estos requisitos no corresponden si ninguno de los padres del niño están vivos al final del año.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 929 Tax Rules for Children and Dependents** (Requisitos tributarios para hijos y dependientes), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- 8615 Tax for Certain Children Who Have Unearned Income** (Impuesto para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo), en inglés
- 8814 Parents' Election To Report Child's Interest and Dividends** (Elección de los padres de declarar los intereses y dividendos del hijo), en inglés

Cómo Saber si se Tiene que Utilizar la Declaración del Padre o de la Madre

Si los padres del hijo están casados el uno con el otro y presentan una declaración conjunta, básease en la declaración conjunta para calcular el impuesto sobre los ingresos no derivados del trabajo de dicho hijo. La tasa impositiva y otra información de dicha declaración se utiliza para calcular el impuesto del hijo según se explica más adelante, bajo [Impuesto para Determinados Hijos con Ingresos No Derivados del Trabajo](#).

Padres que no Presentan la Declaración Conjunta

Para los padres que no presenten la declaración conjunta, los siguientes temas aclaran cuál declaración de impuestos de los padres tiene que utilizar para calcular el impuesto.

Sólo el padre o la madre cuya declaración se utilice puede elegir la opción descrita bajo [Elección de los Padres de Declarar Intereses y Dividendos del Hijo](#).

Padres casados. Si los padres del hijo presentan declaraciones por separado, utilice la declaración de quien tenga el mayor ingreso tributable.

Padres que no viven juntos. Si los padres del hijo están casados el uno con el otro pero no viven juntos, y el padre o la madre con quien vive el hijo (el padre o la madre con custodia)

se considera no casado, utilice la declaración del padre o de la madre con custodia. Si el padre o la madre con custodia no es considerado no casado, utilice la declaración de quien tenga el mayor ingreso tributable.

Para una explicación sobre cuándo una persona casada que vive aparte de su cónyuge es considerada no casada, vea [Cabeza de Familia](#) en el capítulo 2.

Padres divorciados. Si los padres del hijo están divorciados o legalmente separados y el padre o la madre que tuvo la custodia del hijo durante la mayor parte del año (el padre o la madre con custodia) no se ha vuelto a casar, utilice la declaración del padre o de la madre con custodia.

Padre o madre con custodia que se ha vuelto a casar. Si el padre o la madre con custodia ha vuelto a casarse, el padrastro o la madrastra (en vez del padre o la madre sin custodia) se considera el otro padre o la otra madre del hijo. Por lo tanto, si el padre o la madre con custodia y el padrastro o la madrastra presentan una declaración conjunta, utilice dicha declaración conjunta. No utilice la declaración del padre o de la madre sin custodia.

Si el padre o la madre con custodia está casado con el padrastro o la madrastra pero presentan declaraciones por separado, utilice la declaración de quien tenga el mayor ingreso tributable. Si el padre o la madre con custodia está casado con el padrastro o la madrastra pero no viven juntos, corresponde el tema anterior [Padres que no viven juntos](#).

Padres que nunca se han casado. Si los padres del hijo nunca han estado casados el uno con el otro pero vivieron juntos durante todo el año, utilice la declaración de quien tenga el mayor ingreso tributable. Si los padres no vivieron juntos durante todo el año, corresponden los requisitos explicados anteriormente bajo [Padres divorciados](#).

Padre viudo o madre viuda que se vuelve a casar. Si un viudo o una viuda vuelve a casarse, el nuevo cónyuge se considera el otro padre o la otra madre del hijo. En este caso, corresponden los requisitos explicados anteriormente bajo [Padre o madre con custodia que se ha vuelto a casar](#).

Elección de los Padres de Declarar los Intereses y Dividendos del Hijo

Tal vez pueda optar por incluir los ingresos de su hijo procedentes de intereses y dividendos (incluidas las distribuciones de ganancias de capital) en la declaración de impuestos. En tal caso, su hijo no estará obligado a presentar una declaración.

Puede elegir esta opción sólo si se cumplen todas las condiciones siguientes:

- Su hijo tenía menos de 19 años de edad (o tenía menos de 24 años si era estudiante a tiempo completo) al finalizar el año.
- Su hijo recibió ingresos sólo de intereses y dividendos (incluidas las distribuciones de ganancias de capital y dividendos del *Alaska Permanent Fund* (Fondo Permanente de Alaska)).
- Los ingresos brutos del hijo eran menos de \$10,500.

- El hijo está obligado a presentar la declaración a no ser que usted elija incluir estos ingresos.
- El hijo no presenta una declaración conjunta correspondiente al año actual.
- No se efectuó ningún pago de impuestos estimados para el año ni se aplicó a este año ningún pago del año anterior (ni de una declaración enmendada) en exceso bajo el nombre y número de Seguro Social de su hijo.
- No se retuvo de los ingresos de su hijo ningún impuesto federal sobre los ingresos conforme a las reglas de la retención adicional.
- Usted es el padre o la madre cuya declaración se tiene que utilizar al aplicar los requisitos tributarios especiales para hijos. (Vea [Cómo Saber si se Tiene que Utilizar la Declaración del Padre o de la Madre](#), anteriormente).

Estas condiciones se hallan también en la [Figura 31-A](#).

Determinados cumpleaños en el 1 de enero. Un hijo que haya nacido el 1 de enero de 1997 se considerará de 19 años de edad al final del año 2015. Usted no puede optar por declarar los intereses y dividendos de tal hijo a menos que éste fuera estudiante a tiempo completo.

Aquel hijo que haya nacido el 1 de enero de 1992 se considerará de 24 años de edad al final del año 2015. Usted no puede optar por declarar los intereses y dividendos de tal hijo.

Estudiante a tiempo completo. Un estudiante a tiempo completo es un hijo matriculado como tal durante alguna parte de cada uno de 5 meses del año calendario en una escuela o que asistió a tiempo completo a un curso de capacitación agrícola ofrecido sobre el terreno por una escuela, agencia del estado, condado o gobierno local. El término "escuela" abarca escuelas políticas, profesionales e industriales. Una escuela no incluye un curso de capacitación en el trabajo, escuela por correspondencia ni escuelas que ofrecen cursos sólo por Internet.

Cómo optar por incluir los ingresos de su hijo. Elija incluir los ingresos de su hijo adjuntando el Formulario 8814 al Formulario 1040. (Si opta por hacer esto, no puede presentar el Formulario 1040A ni el Formulario 1040EZ). Adjunte un Formulario 8814 distinto correspondiente a cada hijo cuyos ingresos deseé incluir. Puede incluir los ingresos de uno o más hijos y no incluir los ingresos de otros.

Consecuencias de Incluir los Ingresos del Hijo

El impuesto federal sobre los ingresos de su hijo podría ser mayor si opta por usar el Formulario 8814.

La tasa impositiva podría ser más alta. Si su hijo recibió dividendos calificados o distribuciones de ganancias de capital, usted podría pagar hasta \$105 adicionales de impuestos si incluye los ingresos de su hijo en vez de presentar una declaración de impuestos por separado a nombre del hijo. Esto se debe a que la tasa impositiva que corresponde a los ingresos de su hijo entre \$1,050 y \$2,100 es del 10% si usted opta por incluirlos. No obstante, si presenta una declaración por separado en nombre del hijo, la tasa impositiva podría bajar hasta 0% (cero por ciento) debido a las tasas imposi-

tivas preferentes para dividendos calificados y distribuciones de ganancias de capital.

Deducciones que no puede tomar. Al hacer la elección de incluir estos ingresos en el Formulario 8814, no puede tomar ninguna de las deducciones siguientes a las que el hijo tendría derecho en su propia declaración:

- La deducción estándar adicional si el hijo es ciego.
- La deducción por una multa por el retiro prematuro de los ahorros de su hijo.
- Deducciones detalladas (como gastos de inversiones de su hijo o donaciones caritativas).

Deducciones o créditos reducidos. Si utiliza el Formulario 8814, su ingreso bruto ajustado aumentado podría reducir determinados créditos o deducciones en la declaración, incluyendo lo siguiente:

- Deducciones por aportaciones a una cuenta de ahorros tradicional para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés).
- Deducciones por intereses sobre un préstamo de estudios.
- Deducciones detalladas por gastos médicos, pérdidas por hecho fortuito y robo y ciertos gastos misceláneos.
- Crédito por gastos del cuidado de hijos y dependientes.
- Crédito tributario por hijos.
- Créditos tributarios por estudios.
- Crédito por ingreso del trabajo.

Multa por pago insuficiente del impuesto estimado. Si elige incluir estos ingresos para 2015 y no se le retuvo impuesto suficiente o no pagó suficiente impuesto estimado para saldar los impuestos adeudados, podría estar sujeto a una multa. Si piensa elegir lo mismo para 2016, es posible que necesite aumentar la retención de impuestos federales sobre el ingreso o los pagos de impuesto estimado para evitar la multa. Vea el [capítulo 4](#) para más información.

Cómo Calcular los Ingresos del Hijo

Utilice la Parte I del Formulario 8814 para calcular los ingresos de su hijo procedentes de intereses y dividendos declarados por usted. A sus ingresos sólo se le añade la cantidad que sea superior a \$2,100. La cantidad superior a \$2,100 se indica en la línea 6 del Formulario 8814. A menos que los ingresos del hijo abarquen dividendos calificados o distribuciones de ganancias de capital (explicadas a continuación), la misma cantidad se indica en la línea 12 del Formulario 8814. Incluya la cantidad de la línea 12 del Formulario 8814 en la línea 21 del Formulario 1040. Anote en inglés "Form 8814" en la línea de puntos al lado de la línea 21. Si presenta más de un Formulario 8814, incluya el total de las cantidades de la línea 12 de todos los Formularios 8814 en la línea 21 del Formulario 1040.

Distribuciones de ganancias de capital y dividendos calificados. Si se incluye alguna distribución de ganancias de capital en los ingresos de dividendos de su hijo, vea *Capital gain distributions* (Distribuciones de ganancias de capital) bajo *Figuring Child's Income* (Cómo calcular los ingresos del hijo) en la Parte 2 de la Publicación 929, en inglés. Si se incluye algún dividendo calificado en los ingresos de dividen-

dos de su hijo, vea *Qualified dividends* (Dividendos calificados), bajo *Figuring Child's Income* (Cómo calcular los ingresos del hijo) en la Parte 2 de la Publicación 929, en inglés.

Cómo Calcular el Impuesto Adicional

Utilice la Parte II del Formulario 8814 para calcular el impuesto sobre los \$2,100 de los intereses y dividendos de su hijo que no incluya usted en sus ingresos. Este impuesto se suma al impuesto calculado sobre los ingresos suyos.

Dicho impuesto adicional es la cantidad que sea menor entre:

1. El 10% (multiplicado por la cantidad de los ingresos brutos de su hijo menos \$1,050)
2. \$105.

Incluya la cantidad de la línea 15 de todos los Formularios 8814 en el total de la línea 44 del Formulario 1040. Marque el recuadro a de la línea 44 del Formulario 1040.

Impuesto para Determinados Hijos con Ingresos No Derivados del Trabajo

Si el total de intereses, dividendos y otros ingresos no derivados del trabajo de un hijo sobrepasa \$2,100, una parte de dichos ingresos podría estar sujeta a la misma tasa impositiva que la de sus padres en lugar de estar sujeta a la tasa del hijo. Si el padre o la madre no elige, o no puede elegir, incluir los ingresos del hijo en su declaración, utilice el Formulario 8615 para calcular los impuestos del hijo. Adjunte el formulario completado al Formulario 1040 o al Formulario 1040A del hijo.

Cuándo se tiene que presentar el Formulario 8615. El Formulario 8615 tiene que presentarse para un hijo si se dan todas las siguientes condiciones:

1. Los ingresos del hijo no derivados del trabajo eran superiores a \$2,100.
2. El hijo está obligado a presentar una declaración para 2015.
3. Dicho hijo:
 - a. Era menor de 18 años de edad al final del año,
 - b. Tenía 18 años a finales del año y su ingreso del trabajo no constituía más de la mitad de su manutención o
 - c. Era estudiante a tiempo completo con al menos 19 años y menor de 24 años al finalizar el año 2015 y su ingreso del trabajo no constituía más de la mitad de la manutención suya.
4. Por lo menos uno de los padres del hijo estaba vivo al finalizar el año 2015.
5. El hijo no presenta una declaración conjunta para 2015.

Estas condiciones se hallan también en la [Figura 31-B](#).

Ingreso del trabajo. El ingreso del trabajo incluye sueldos, salarios, propinas y otras remuneraciones recibidas por servicios personales que usted prestó. No incluye los ingresos no

derivados del trabajo según se define más adelante en este capítulo.

Manutención. La manutención de su hijo incluye todas las cantidades gastadas para proveerle alimentos, alojamiento, ropa, educación, cuidado médico y dental, recreación, transporte y necesidades similares. Al calcular la manutención de su hijo, incluya aquella proporcionada por usted, su hijo y otras personas. Sin embargo, no se considera como manutención una beca que su hijo haya recibido si éste es estudiante a tiempo completo. Vea el [capítulo 3](#) para más detalles acerca de la manutención.

Determinados cumpleaños en el 1 de enero. Utilice la siguiente tabla para saber si determinados hijos con cumpleaños en el 1 de enero cumplen la condición 3 bajo **Cuándo se tiene que presentar el Formulario 8615**.

SI un hijo nació...	ENTONCES, al finalizar 2015, se considera que el hijo tiene...
el 1 de enero de 1998	18 años*
el 1 de enero de 1997	19 años**
el 1 de enero de 1992	24 años***

*Este hijo no es menor de 18 años. El hijo cumple la condición 3 sólo si éste no tuvo ingresos derivados del trabajo superiores a más de la mitad de la manutención suya.

**El hijo cumple la condición 3 sólo si éste era estudiante a tiempo completo y no tuvo ingresos derivados del trabajo superiores a más de la mitad de la manutención suya.

***No utilice el Formulario 8615 para este hijo.

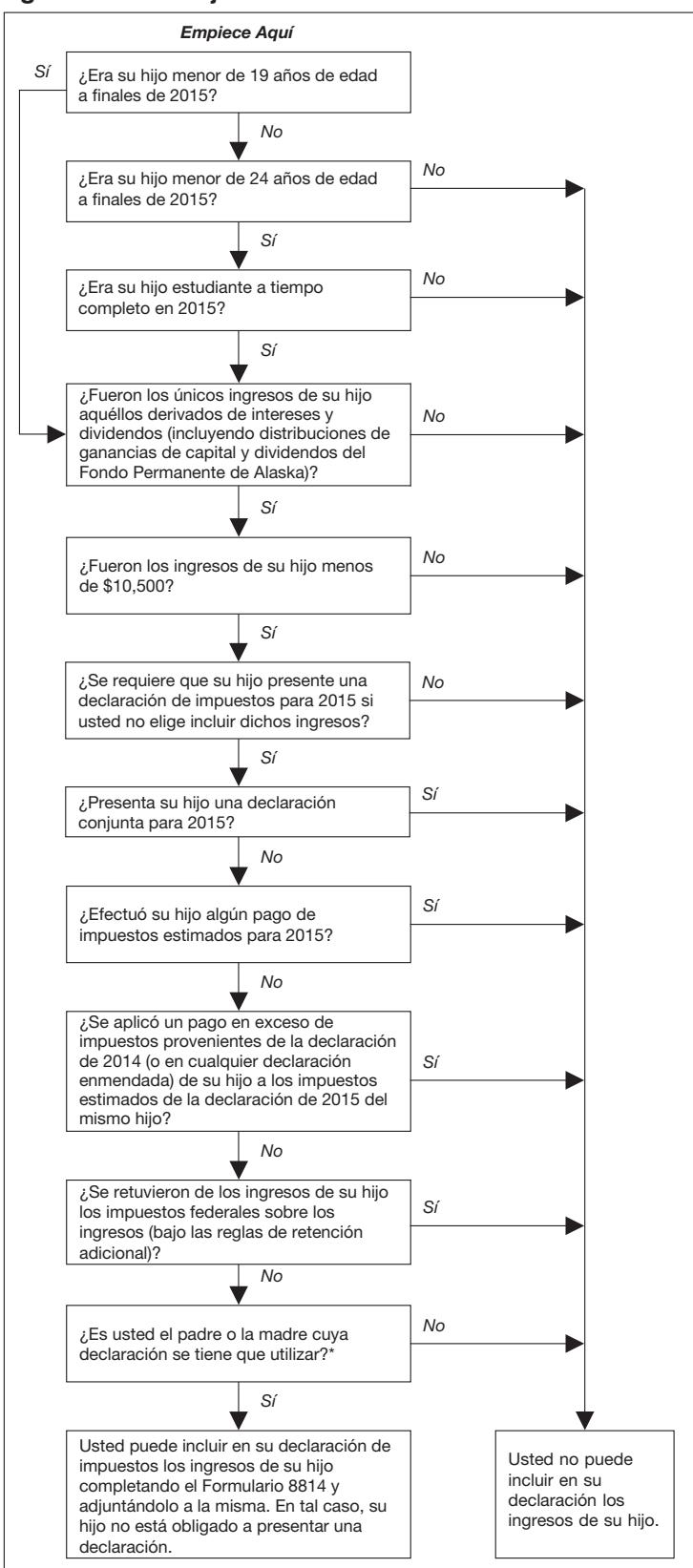
Cómo Facilitar Información sobre los Padres (Líneas A-C del Formulario 8615)

En las líneas A y B del Formulario 8615, anote el nombre y número de Seguro Social de los padres. (Si los padres presentaron una declaración conjunta, anote el nombre y número de Seguro Social que aparezca primero en la declaración conjunta). En la línea C, marque el recuadro correspondiente al estado civil para efectos de la declaración del padre o de la madre.

Vea [Cómo Saber si se Tiene que Utilizar la Declaración del Padre o de la Madre](#) al principio de este capítulo para información sobre qué información de la declaración de los padres tiene que utilizar para completar el Formulario 8615.

Padre o madre con año tributario distinto. Si el padre o la madre y el hijo no tienen el mismo año tributario, complete el Formulario 8615 utilizando la información de la declaración del padre o de la madre para el año tributario que finalice durante el año tributario del hijo.

Figura 31-A. ¿Puede Incluir Usted en su Declaración de Impuestos los Ingresos de su Hijo?



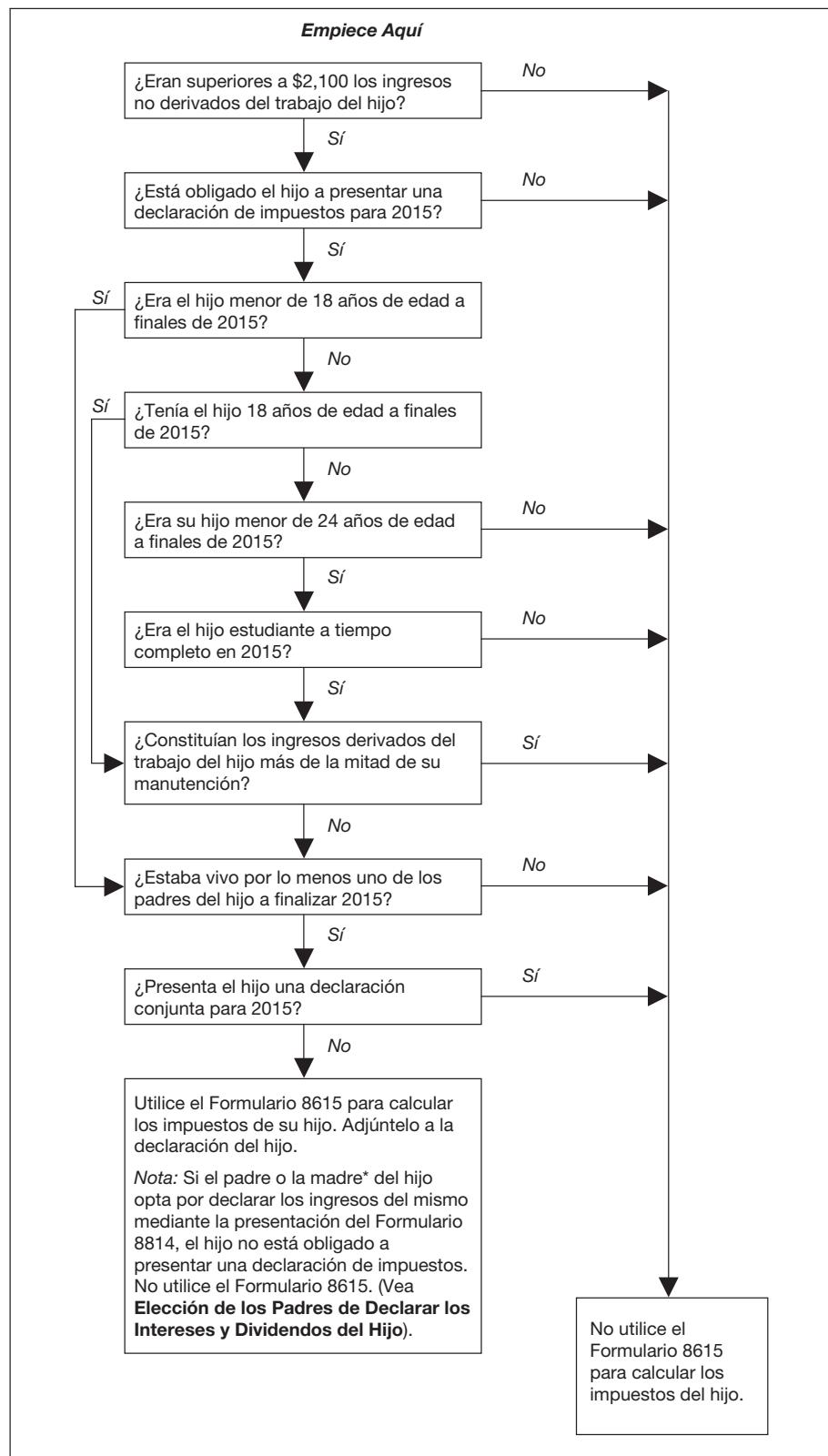
*Vea [Cómo Saber si se Tiene que Utilizar la Declaración del Padre o de la Madre](#)

Si no se obtiene a tiempo la información de la declaración del padre o de la madre. Si la información necesaria de la declaración de los padres no se obtiene para la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración

del hijo (normalmente el 15 de abril), puede utilizar cálculos aproximados para presentar la declaración.

Puede utilizar cualquier cálculo aproximado razonable. Dicho cálculo puede derivarse de

Figura 31-B. ¿Tiene que Utilizar el Formulario 8615 para Calcular los Impuestos de su Hijo?



*Vea Cómo Saber si se Tiene que Utilizar la Declaración del Padre o de la Madre

información de la declaración del año anterior. Si utiliza un cálculo aproximado en el Formulario 8615, escriba "Estimated" (Aproximado) en la línea junto a dicha cantidad.

Cuando obtenga la información correcta, presente una declaración enmendada

utilizando el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada de impuestos sobre el ingreso personal de los Estados Unidos), en inglés.

En vez de utilizar cálculos aproximados, quizás pueda conseguir una prórroga automática

de 6 meses para presentar la declaración de impuestos si para la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la misma, presenta el Formulario 4868(SP), Solicitud de Prórroga Automática para Presentar la Declaración del Impuesto sobre el Ingreso Personal de los Estados Unidos (o el Formulario 4868, en inglés). Las prórrogas se explican en el [capítulo 1](#).

Paso 1. Cómo Calcular los Ingresos Netos No Derivados del Trabajo del Hijo (Parte I del Formulario 8615)

Al calcular el impuesto de un hijo utilizando el Formulario 8615, el primer paso es calcular los ingresos netos no derivados del trabajo del hijo. Para hacerlo, utilice la Parte I del Formulario 8615.

Línea 1 (ingresos no derivados del trabajo). Si el hijo no recibió ingresos del trabajo, anote en esta línea los ingresos brutos ajustados indicados en la declaración del hijo. Los ingresos brutos ajustados aparecen en la línea 38 del Formulario 1040 o en la línea 22 del Formulario 1040A. No se puede utilizar el Formulario 1040EZ si se tiene que presentar el Formulario 8615.

Si el hijo sí recibió ingresos del trabajo, calcule la cantidad a anotar en la línea 1 del Formulario 8615 utilizando la hoja de trabajo de las instrucciones del formulario.

No obstante, si el hijo:

- ha excluido de la declaración algunos ingresos devengados en el extranjero,
- ha deducido alguna pérdida del trabajo por cuenta propia o
- ha deducido alguna pérdida neta de operación de otro año,

utilice la *Alternate Worksheet* (Hoja de trabajo alternativa) para la línea 1 del Formulario 8615, que se encuentra en la Publicación 929, en inglés, para calcular la cantidad a anotar en la linea 1 del Formulario 8615.

Definición de los ingresos no derivados del trabajo. Los ingresos no derivados del trabajo generalmente son todos los ingresos que no sean sueldos, salarios ni otras cantidades recibidas como pago por trabajo que de hecho se haya realizado. Dichos ingresos abarcan los intereses tributables, dividendos (inclusive las distribuciones de ganancias de capital), ganancias de capital, compensación por desempleo, becas y subvenciones para realizar investigaciones tributables que no se informan en el Formulario W-2, la parte sujeta a impuestos de pagos del Seguro Social y pensiones y determinadas distribuciones de fideicomisos. Además, los ingresos no derivados del trabajo abarcan cantidades derivadas de bienes que el hijo haya adquirido con ingresos del trabajo (como intereses sobre una cuenta de ahorros en la que el hijo haya depositado sueldos).

Ingresos no sujetos a impuestos. Para este fin, los ingresos no derivados del trabajo sólo abarcan cantidades que su hijo tenga que incluir en el total de ingresos. No se incluyen los ingresos no tributables no derivados del trabajo, tales como los intereses exentos de impuestos y la parte no tributable de pagos del Seguro Social y pensiones.

Ingresos procedentes de bienes recibidos como regalo. Los ingresos no derivados

del trabajo de un hijo abarcan todo ingreso generado por bienes que pertenezcan al hijo. Esto es así aun si se le traspasaron los bienes al hijo, independientemente de cuándo se traspasaron o se compraron dichos bienes ni quién los traspasó.

Los ingresos no derivados del trabajo de un hijo incluyen ingresos generados por bienes dados al hijo como regalo. Esto incluye regalos dados al hijo por los abuelos o cualquier otra persona y regalos dados conforme a la *Uniform Gift to Minors Act* (Ley de Uniformidad Respecto a Regalos a Menores).

Ejemplo. Amanda Naranjo, de 13 años de edad, recibió los siguientes ingresos:

- Dividendos — \$800
- Salarios — \$2,100
- Intereses tributables — \$1,200
- Intereses exentos de impuestos — \$100
- Ganancias de capital — \$300
- Pérdidas de capital — (\$200)

Los dividendos eran dividendos calificados sobre acciones que le habían regalado sus abuelos.

Los ingresos no derivados del trabajo de Amanda son \$2,100. Éste es el total de dividendos (\$800), intereses tributables (\$1,200) y ganancias de capital reducidos por las pérdidas de capital (\$300 - \$200 = \$100). Su salario se considera ingreso del trabajo, y no de ingreso no derivado del trabajo porque se le paga por un trabajo que de hecho se ha realizado. No se incluyen los intereses exentos de impuestos porque éstos no están sujetos a impuestos.

Ingresos provenientes de fideicomisos. Si el hijo es beneficiario de un fideicomiso, las distribuciones de intereses, dividendos, ganancias de capital y otros ingresos no derivados del trabajo tributables procedentes de dicho fideicomiso se consideran ingresos no derivados del trabajo del hijo.

No obstante, para llenar el Formulario 8615, una distribución tributable de un fideicomiso calificado establecido para casos de incapacidad no se considera ingresos no derivados del trabajo sino ingresos del trabajo.

Línea 2 (deducciones). Si el hijo no detalla las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040), anote \$2,100 en la línea 2.

Si el hijo sí detalla las deducciones, anote en la línea 2 la cantidad mayor entre:

1. \$1,050 más la parte de las deducciones detalladas del hijo de la línea 29 del Anexo A (Formulario 1040) que esté directamente relacionada con la generación de ingresos no derivados del trabajo anotados en la línea 1 o
2. \$2,100.

Relación directa entre las deducciones y la generación de ingresos no derivados del trabajo. Se considera que las deducciones detalladas están directamente relacionadas con la generación de ingresos no derivados del trabajo si las mismas corresponden a gastos pagados para generar o cobrar ingresos sujetos a impuestos o para administrar, conservar o mantener bienes cuyo fin es generar ingresos. Esos gastos abarcan cargos por custodia y servicios, cargos por servicios de cobro de intereses y dividendos tributables y determinados cargos por asesoramiento sobre inversiones.

Estos gastos se suman a otras deducciones detalladas misceláneas en el Anexo A

(Formulario 1040). Sólo se puede deducir la cantidad que sea superior al 2% de los ingresos brutos ajustados del hijo. Vea el [capítulo 28](#) para más información.

Ejemplo 1. Roberto, de 12 años de edad, tiene ingresos no derivados del trabajo de \$8,000, sin otros ingresos ni ajustes a los ingresos. Tiene deducciones detalladas de \$300 (netas del límite del 2%) que están directamente relacionadas con sus ingresos no derivados del trabajo. Tiene ingresos brutos ajustados de \$8,000 que se anotan en la línea 38 del Formulario 1040 y en la línea 1 del Formulario 8615. En la línea 2 se anotan \$2,100 porque dicha cantidad supera la suma de \$1,050 más las deducciones detalladas de \$300 directamente relacionadas con la generación de ingresos de inversiones.

Ejemplo 2. Elena, de 8 años de edad, tiene ingresos no derivados del trabajo de \$16,000 y tiene una multa de \$100 por retiro prematuro. No tiene otros ingresos. Tiene deducciones detalladas de \$1,200 (netas del límite del 2%) que están directamente relacionadas con la generación de sus ingresos no derivados del trabajo. Sus ingresos brutos ajustados, anotados en la línea 1, son \$15,900 (\$16,000 - \$100). La cantidad de la línea 2 es \$2,250. Ésta es la cantidad mayor de:

1. \$1,050 más los \$1,200 de deducciones detalladas directamente relacionadas con la generación de ingresos de inversiones o
2. \$2,100.

Línea 3. De la línea 1 reste la línea 2 y anote el resultado en esta línea. Si es cero o menos, no llene el resto del formulario. No obstante, tiene que adjuntar el Formulario 8615 a la declaración del hijo. Calcule el impuesto sobre los ingresos tributables del hijo de manera normal.

Línea 4 (ingresos tributables del hijo). Anote en la línea 4 los ingresos tributables del hijo provenientes de la línea 43 del Formulario 1040 o de la línea 27 del Formulario 1040A.

Sin embargo, si el hijo presenta el Formulario 2555 o el Formulario 2555-EZ para declarar la exclusión de ingresos devengados en el extranjero, la exclusión por concepto de vivienda o la deducción por concepto de vivienda, vea las Instrucciones del Formulario 8615 o la Publicación 929, ambas en inglés.

Línea 5 (ingresos netos no derivados del trabajo). Los ingresos netos no derivados del trabajo del hijo no pueden sobrepasar sus ingresos tributables. Anote en la línea 5 del Formulario 8615 la cantidad de la línea 3 o la línea 4, la que sea menor. Esta cantidad corresponde a los ingresos netos no derivados del trabajo del hijo.

Si es cero o menos, no llene el resto del formulario. No obstante, tiene que adjuntar el Formulario 8615 a la declaración del hijo. Calcule el impuesto sobre los ingresos tributables del hijo de manera normal.

Paso 2. Cómo Calcular el Impuesto Provisional a la Tasa Impositiva de los Padres (Parte II del Formulario 8615)

El siguiente paso al completar el Formulario 8615 es calcular un impuesto provisional sobre los ingresos netos no derivados del trabajo del

hijo utilizando la tasa impositiva del padre o de la madre. El impuesto provisional a la tasa impositiva del padre o de la madre es la diferencia entre el impuesto sobre los ingresos tributables del padre o de la madre calculados con los ingresos netos no derivados del trabajo del hijo (más los ingresos netos no derivados del trabajo de cualquier otro hijo cuyo Formulario 8615 incluya la información de la declaración de impuestos del padre o de la madre) y el impuesto calculado sin dichos ingresos.

Al calcular el impuesto provisional a la tasa impositiva del padre o de la madre en el Formulario 8615, no vuelva a calcular las exclusiones, deducciones ni créditos en la declaración del padre o de la madre debido a los ingresos netos no derivados del trabajo del hijo. Por ejemplo, no vuelva a calcular la deducción por gastos médicos.

Calcule el impuesto provisional en las líneas 6 a 13 del Formulario 8615.

Nota: Si el hijo o el padre o la madre tiene pérdidas o ganancias de capital, obtenga la Publicación 929, en inglés, para información que le será de ayuda al completar la Parte II del Formulario 8615.

Línea 6 (ingresos tributables del padre o de la madre). Anote en la línea 6 los ingresos tributables del padre o de la madre provenientes de la línea 43 del Formulario 1040, de la línea 27 del Formulario 1040A o la línea 6 del Formulario 1040EZ.

Si utilizó la *Foreign Earned Income Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para el impuesto sobre los ingresos del trabajo en el extranjero) de las instrucciones del Formulario 1040 para calcular el impuesto correspondiente al padre o a la madre, anote la cantidad de la línea 3 de dicha hoja de trabajo en vez de los ingresos tributables del padre o de la madre.

Línea 7 (ingresos netos no derivados del trabajo de otros hijos). Si la información de la declaración del padre o de la madre se utiliza también en el Formulario 8615 de otro hijo, anote en la línea 7 el total de las cantidades de la línea 5 de los Formularios 8615 de todos los demás hijos. No incluya la cantidad de la línea 5 del Formulario 8615 que esté llenando.

Ejemplo. Pablo y Juana del Pozo tienen tres hijos, Sandra, Geraldo y Miguel, quienes tienen que adjuntar el Formulario 8615 a sus declaraciones de impuestos respectivas. Los ingresos netos no derivados del trabajo de los hijos en la línea 5 de sus Formularios 8615 son:

- Sandra — \$800
- Geraldo — \$600
- Miguel — \$1,000

La línea 7 del Formulario 8615 de Sandra indicará \$1,600, o sea, el total de las cantidades anotadas en la línea 5 de los Formularios 8615 de Geraldo y Miguel.

La línea 7 del Formulario 8615 de Geraldo indicará \$1,800 (\$800 + \$1,000).

La línea 7 del Formulario 8615 de Miguel indicará \$1,400 (\$800 + \$600).

Si no está disponible la información de los otros hijos. Si no está disponible la cantidad de los ingresos netos no derivados del trabajo de los otros hijos antes de que venza el plazo para presentar la declaración, preséntela anotando cálculos aproximados o solicite una prórroga del plazo para presentarla. Vea [Si no se obtiene a tiempo la información de la declaración del padre o de la madre](#), anteriormente.

Línea 11 (impuesto provisional). Reste la línea 10 de la línea 9 y anote el resultado en esta línea. Éste es el impuesto provisional.

Si la línea 7 está en blanco, ignore las líneas 12a y 12b y anote en la línea 13 la cantidad proveniente de la línea 11. Ignore asimismo el tema siguiente que trata de las líneas 12a y 12b.

Líneas 12a y 12b (dividiendo el impuesto provisional). Si anota alguna cantidad en la línea 7, divida el impuesto provisional indicado en la línea 11 entre los hijos según la participación de cada hijo en el total de los ingresos netos no derivados del trabajo. Esto se hace en las líneas 12a, 12b y 13. Sume la cantidad de la línea 7 a la de la línea 5 y anote el total en la línea 12a. Divida la cantidad de la línea 5 entre la de la línea 12a y anote el resultado, como número decimal, en la línea 12b.

Ejemplo. En el ejemplo anterior, bajo Línea 7 (ingresos netos no derivados del trabajo de otros hijos), el Formulario 8615 de Sandra indica \$1,600 en la línea 7. La cantidad anotada en la línea 12a es \$2,400, o sea, el total de las cantidades provenientes de las líneas 5 y 7 (\$800 + \$1,600). El número decimal en la línea 12b es 0.333, calculado de la siguiente manera y redondeado hasta tres decimales:

$$\frac{\$800}{\$2,400} = 0.333$$

Paso 3. Cómo Calcular el Impuesto del Hijo (Parte III del Formulario 8615)

El último paso para calcular el impuesto de su hijo utilizando el Formulario 8615 es determinar la cantidad mayor entre:

1. El total de:
 - a. La parte del impuesto provisional correspondiente al hijo basado en la tasa impositiva del padre o de la madre más
 - b. El impuesto sobre los ingresos tributables del hijo que sean superiores a los ingresos netos no derivados del trabajo, calculado a la tasa impositiva del hijo, o
2. El impuesto sobre los ingresos tributables del hijo calculado a la tasa impositiva del hijo.

Éste es el impuesto del hijo. Se calcula en las líneas 14 a 18 del Formulario 8615.

Impuesto mínimo alternativo. Un hijo puede estar sujeto al impuesto mínimo alternativo (AMT, por sus siglas en inglés) si cuenta con determinados elementos que reciben un trato preferente conforme a la ley tributaria. Vea el tema titulado [Impuesto Mínimo Alternativo \(AMT\)](#) en el capítulo 30.

Para información adicional acerca de quién tiene que pagar el AMT y cómo calcularlo, vea el Formulario 6251, *Alternative Minimum Tax—Individuals* (Impuesto mínimo alternativo —individuos), en inglés. Para información sobre límites especiales aplicables a un hijo que presente el Formulario 6251, vea *Certain Children Under Age 24* (Determinados hijos menores de 24 años de edad), en las Instrucciones para el Formulario 6251, en inglés.

Impuesto sobre el ingreso neto de inversiones. El impuesto de un hijo, el cual se calcula

en el Formulario 8615, puede estar sujeto al impuesto sobre el ingreso neto de inversiones (NIIT, por sus siglas en inglés). El NIIT es un impuesto del 3.8% sobre la cantidad menor entre el ingreso neto de inversión y el exceso del ingreso bruto ajustado modificado (MAGI, por sus siglas en inglés) del hijo que excede del límite superior específico. Utilice el Formulario 8960, *Net Investment Income Tax* (Impuesto sobre ingreso neto de inversiones), en inglés, para calcular este impuesto. Para más información sobre el NIIT, visite www.irs.gov e ingrese “Net Investment Income Tax” en la casilla Search (Buscar), en inglés.

- Impuestos sobre la nómina que usted podría verse obligado a pagar como empleador de empleados domésticos.

Quizás pueda reclamar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes si le paga a alguien para que cuide a un dependiente menor de 13 años de edad, o a su cónyuge o dependiente incapacitado que no pueda cuidar de sí mismo. El crédito puede ser hasta el 35% de sus gastos. Para tener derecho al crédito, usted debe encontrarse obligado a pagar estos gastos para poder trabajar o buscar trabajo.



Este crédito no se debe confundir con el crédito tributario por hijos, el cual se explica en el capítulo 34.

Beneficios para el cuidado de dependientes. Si usted recibió de su empleador algún beneficio durante el año que era para el cuidado de dependientes, usted quizás pueda excluir de sus ingresos una parte o el total de dicho beneficio. Tiene que completar la Parte III del Formulario 2441 antes de poder calcular la cantidad de su crédito. Vea [Beneficios para el Cuidado de Dependientes](#) bajo [Cómo Calcular el Crédito](#), más adelante.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- [501 Exemptions, Standard Deduction, and Filing Information](#) (Exenciones, deducción estándar e información para la presentación de la declaración), en inglés
- [503 Child and Dependent Care Expenses](#) (Gastos del cuidado de menores y dependientes), en inglés
- [926 Household Employer's Tax Guide](#) (Guía de impuestos para empleadores de empleados domésticos), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- [2441 Child and Dependent Care Expenses](#) (Gastos del cuidado de menores y dependientes), en inglés
- [Anexo H \(Formulario 1040\) Household Employment Taxes](#) (Impuestos sobre la nómina correspondiente a empleados domésticos), en inglés
- [W-7\(SP\) Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del Servicio de Impuestos Internos](#)
- [W-10 Dependent Care Provider's Identification and Certification](#) (Identificación y certificación del proveedor del cuidado de dependientes), en inglés

Recordatorios

Se necesita un número de identificación del contribuyente (TIN, por sus siglas en inglés) para cada persona calificada. Tiene que incluir el nombre y el número de identificación del contribuyente (el cual suele ser el número de Seguro Social) de cada persona calificada en la línea 2 del Formulario 2441. Vea [Número de identificación del contribuyente](#) bajo [Requisitos de la Persona Calificada](#), más adelante.

Podría verse obligado a pagar los impuestos sobre la nómina. Si le paga a alguien para que venga a cuidar de su dependiente o de su cónyuge en su casa, puede que a usted se le considere un empleador de empleados domésticos que deba pagar impuestos sobre la nómina. Por lo general, no se le considera un empleador de empleados domésticos si la persona que cuida de su dependiente o de su cónyuge lleva a cabo este servicio en su propio domicilio (el de dicha persona) o en su lugar de negocios. Vea [Impuestos sobre la Nómina para Empleadores de Empleados Domésticos](#), más adelante.

Introducción

Este capítulo trata del crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes y trata los siguientes temas:

- Los requisitos que uno tiene que reunir para reclamar el crédito.
- Cómo calcular el crédito.
- Cómo reclamar el crédito.

Requisitos Para Reclamar el Crédito

Para poder reclamar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes, usted tiene que presentar el Formulario 1040 o el Formulario 1040A, pero no el Formulario 1040EZ y, además, cumplir todos los requisitos siguientes:

- El cuidado tiene que ser provisto a una, o más de una, persona calificada; la cual debe estar identificada en el Formulario 2441, *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos del cuidado de menores y dependientes), en inglés. Vea más adelante [Requisitos de la Persona Calificada](#).
- Usted (y su cónyuge si presentan una declaración conjunta) tiene que haber recibido ingresos del trabajo durante el año. Sin embargo, vea más adelante el tema [Regla para cónyuge estudiante o cónyuge que no es capaz de cuidar de sí mismo](#) bajo [Requisito del Ingreso del Trabajo](#).
- Tiene que pagar gastos del cuidado de menores y dependientes para que usted (y su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) pueda trabajar o buscar trabajo. Vea más adelante [Requisito de Gastos Relacionados con el Trabajo](#).
- Tiene que hacer los pagos por gastos del cuidado de menores y dependientes a alguien que ni usted ni su cónyuge puedan declarar como dependiente. Si le hace pagos a su hijo, dicho hijo no puede ser su dependiente y éste tiene que tener 19 años de edad o más al final del año. Los pagos no se le pueden hacer:
 - A su cónyuge ni
 - Al padre o la madre de la persona calificada, si éste es su hijo y tiene menos de 13 años de edad.

Vea más adelante [Pagos a Parientes o Dependientes](#) bajo [Requisito de Gastos Relacionados con el Trabajo](#).

- Su estado civil para la declaración puede ser soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos con hijo dependiente. Si está casado, debe presentar una declaración conjunta, a menos que le corresponda alguna excepción. Vea [Requisito de la Declaración Conjunta](#), más adelante.
- Tiene que identificar en la declaración a la persona o institución que le proporciona los cuidados. Vea más adelante, [Requisito de Identificación del Proveedor de Cuidados](#).
- Si excluye o deduce beneficios de un plan de beneficios para el cuidado de dependientes provisto para ese propósito, la cantidad total que excluya o deduzca tiene que ser menos de la cantidad límite de dólares por gastos calificados (por lo general, \$3,000 si se trata de una persona calificada que recibió el cuidado o \$6,000 si el cuidado fue para dos o más personas calificadas). Si el cuidado fue para dos o más personas calificadas, la cantidad que excluya o deduzca siempre será menos del límite de dólares, ya que la cantidad total que puede excluir o deducir está limitada a \$5,000. Vea [Reducción del Límite de Dinero](#) bajo [Cómo Calcular el Crédito](#), más adelante.

Estos requisitos se presentan en la [Figura 32-A](#) y también se explican en detalle en este capítulo.

Requisitos de la Persona Calificada

Los gastos del cuidado de menores y dependientes tienen que haberse incurrido por el cuidado de una o más personas calificadas.

Una persona calificada es:

- Un hijo calificado que es su dependiente y que tenía menos de 13 años de edad cuando se le prestó el cuidado (pero vea [Hijo de padres divorciados o separados que viven aparte](#), más adelante);
- Su cónyuge que no estaba física o mentalmente capaz de cuidar de sí mismo y que vivió con usted por más de la mitad del año; o
- Una persona que no estaba física o mentalmente capaz de cuidar de sí misma, vivió con usted por más de la mitad del año y:
 - Era su dependiente o
 - Hubiera sido su dependiente excepto que:
 - recibió \$4,000 o más de ingresos brutos;
 - presentó una declaración conjunta; o
 - usted, o su cónyuge si presentaron una declaración conjunta, pudo ser declarado como dependiente en la declaración de impuestos del año 2015 de otra persona.

Definición de dependiente. Un dependiente es una persona, que no sea usted ni su cónyuge, por la cual puede declarar una exención. Para ser su dependiente, una persona tiene que ser su hijo calificado (o su pariente calificado).

Hijo calificado. Para ser su hijo calificado, un hijo tiene que vivir con usted durante más de la mitad del año y reunir otros requisitos.

Información adicional. Para más información sobre quién es su dependiente o hijo calificado, vea el [capítulo 3](#).

Persona que no estaba física o mentalmente capaz de cuidar de sí misma. Las personas que no pueden vestirse, lavarse o alimentarse por sí solas debido a problemas físicos o mentales son consideradas incapacitadas para cuidar de sí mismas. También se consideran incapacitadas para cuidar de sí mismas las personas que tienen que ser cuidadas en todo momento para impedir que se lastimen a sí mismas o a los demás.

Persona que reúne los requisitos por parte del año. Se determina si una persona reúne o no los requisitos a diario. Por ejemplo, si la persona por la cual usted paga los gastos del cuidado de menores y dependientes deja de reunir los requisitos el 16 de septiembre, cuente sólo los gastos hasta el 15 de septiembre, inclusive. Vea también [Límite anual](#) bajo [Límite de Dinero](#), más adelante.

Nacimiento o fallecimiento de una persona que reúna los demás requisitos. Al determinar si una persona es persona calificada, se considera que una persona que nació o falleció en 2015 vivió con usted durante más de la mitad del año 2015 si su vivienda (la de usted) fue la vivienda de dicha persona más de la mitad del tiempo que estuvo viva en 2015.

Número de identificación del contribuyente. Tiene que incluir en su declaración el nombre y el número de identificación del contribuyente (generalmente es el número de Seguro Social) de la(s) persona(s) calificada(s). Si no indica la información correcta en la declaración, el crédito podría ser reducido o denegado.

Número de identificación de contribuyente individual para extranjeros. Si la persona calificada es extranjero residente, o extranjero no residente que no tiene y no puede obtener un número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés), use el número de identificación de contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés) de esa persona. El ITIN se anota en todo espacio donde se requiera que se escriba un SSN en una declaración de impuestos. Para solicitar un ITIN, consulte el Formulario W-7(SP) (o el Formulario W-7, en inglés).

El ITIN se utiliza solamente para propósitos tributarios. El mismo no le da al portador el derecho de recibir beneficios del Seguro Social ni cambia el estado del portador en cuanto a empleo o estado migratorio, de acuerdo con las leyes de los Estados Unidos.

Número de identificación del contribuyente en proceso de adopción. Si la persona calificada es un hijo que ha sido puesto a cargo de usted para adopción y para el cual usted no tiene un SSN, tiene que obtener un número de identificación del contribuyente en proceso de adopción (ATIN, por sus siglas en inglés) para el hijo. Presente el Formulario W-7A, *Application for Taxpayer Identification Number for Pending U.S. Adoptions* (Solicitud de número de identificación del contribuyente para adopciones pendientes en los Estados Unidos), en inglés.

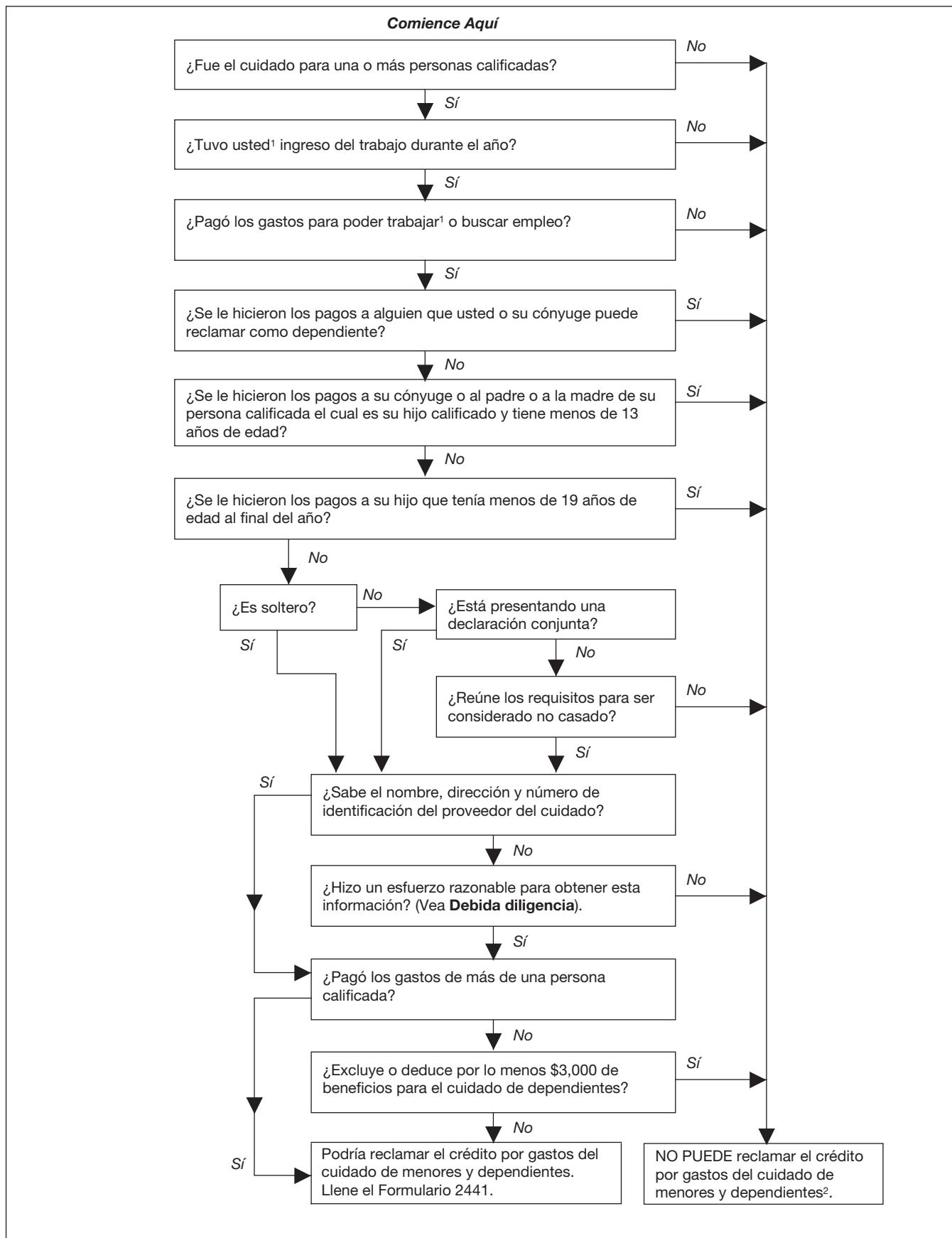
Hijo de padres divorciados o separados que viven aparte. Aunque no pueda declarar a su hijo como dependiente, su hijo es tratado como su persona calificada si:

- El hijo tenía menos de 13 años de edad o estaba física o mentalmente incapacitado para cuidar de sí mismo;
- El hijo recibió más de la mitad de la manutención durante el año natural de parte de uno o ambos padres que son divorciados, o legalmente separados bajo un fallo de divorcio o de manutención por separación judicial, están separados conforme a un acuerdo de separación judicial escrito, o vivieron aparte en todo momento durante los últimos 6 meses del año natural;
- El hijo estuvo bajo la custodia de uno o ambos padres durante más de la mitad del año; y
- Usted era el padre o la madre que tuvo custodia.

Se considera que el padre con quien el hijo vivió la mayor cantidad de noches en 2015 es el padre con custodia. Si el hijo estuvo con cada padre una cantidad igual de noches, el padre con custodia es aquél que tiene el ingreso bruto ajustado mayor. Para más detalles e información sobre la excepción para padres que trabajan de noche, vea la Publicación 501, en inglés.

El padre que no tiene custodia del hijo no puede tratarle a éste como su persona calificada, a pesar de que tenga derecho para reclamar al hijo como dependiente conforme a las reglas especiales para hijos de padres divorciados o separados.

Figura 32-A. ¿Puede usted reclamar el Crédito?



¹ Esto también le corresponde a su cónyuge, a menos que su cónyuge estuviese incapacitado o fuese estudiante a tiempo completo.

² Si usted tuvo gastos que reunieron los requisitos para 2014, pero no los pagó hasta 2015, quizás pueda reclamar dichos gastos en 2015. Vea **Gastos no pagados hasta el año siguiente**, bajo **Cómo Calcular el Crédito**.

Requisito del Ingreso del Trabajo

Para reclamar el crédito, usted (y su cónyuge, si presenta una declaración conjunta) tiene que haber recibido ingreso del trabajo durante el año.

Ingreso del trabajo. El ingreso del trabajo incluye sueldos, salarios, propinas, cualquier otra retribución tributable recibida como empleado y los ingresos netos del trabajo por cuenta propia. Las pérdidas netas del empleo por cuenta propia reducen el ingreso del trabajo. El ingreso del trabajo también incluye indemnizaciones por huelga y toda compensación por incapacidad que haya declarado como salario.

Generalmente, sólo se incluye esa compensación que es tributable. Sin embargo, uno puede elegir incluir paga por combate no sujeta a impuestos en el ingreso del trabajo. Si presenta una declaración conjunta y tanto usted como su cónyuge recibieron paga no tributable por combate, cada uno de ustedes puede hacer su propia elección. (O sea, si uno de ustedes hace la elección, el otro también la puede hacer pero no es requerido). Debería calcular el crédito de ambas maneras y hacer la elección si le da el mayor beneficio tributario.

Miembros de ciertas religiones opuestas al Seguro Social. Esas personas que son miembros de ciertas religiones que se oponen a participar en programas de la Ley del Seguro Social y que tienen un formulario aprobado por el IRS que excluya ciertos ingresos de los impuestos del Seguro Social y Medicare no pueden tratar ciertos ingresos como si fueran ingresos del trabajo, para este propósito. Vea *Earned Income Test* (Requisito del ingreso del trabajo), en la Publicación 503, en inglés.

Ingreso no derivado del trabajo. El ingreso del trabajo **no** incluye:

- Pensiones y anualidades;
- Cantidades declaradas en la línea 7 del Formulario 1040 y excluidas como ingresos devengados en el extranjero en la línea 43 del Formulario 2555 o la línea 18 del Formulario 2555-EZ;
- Pagos provenientes de instrumentos especiales del programa estatal de asistencia médica (*Medicaid*) que excluya de sus ingresos;
- Beneficios del Seguro Social ni beneficios de jubilación para empleados ferroviarios;
- Compensación del seguro obrero;
- Intereses ni dividendos;
- Compensación por desempleo;
- Becas de estudios ni becas de desarrollo profesional, salvo las que se declaran en el Formulario W-2 pagadas a usted por haber trabajado en la enseñanza o por algún otro servicio;
- Pagos por trabajo requerido por el bienestar social no sujetos a impuesto;
- Pagos de manutención para hijos menores que usted haya recibido;
- Ingreso de extranjeros no residentes no relacionado con una ocupación o negocio estadounidense;
- Toda cantidad recibida por trabajo hecho mientras estaba recluido en una institución penal.

Regla para cónyuge estudiante o cónyuge que no es capaz de cuidar de sí mismo. Se considera que su cónyuge tiene ingreso del trabajo en cualquier mes en que el mismo:

1. Sea estudiante a tiempo completo o
2. No esté física o mentalmente capaz de cuidar de sí mismo. (Su cónyuge también tiene que vivir con usted durante más de la mitad del año).

Si usted va a presentar una declaración conjunta, esta regla también es aplicable. Usted puede ser tratado como si hubiera obtenido ingreso del trabajo por cualquier mes en el que es un estudiante a tiempo completo o no es capaz de cuidar de sí mismo.

Calcule el ingreso del trabajo del cónyuge que no trabaja, descrito en los apartados (1) o (2) anteriores, tal como se indica más adelante en la sección titulada [Límite del Ingreso del Trabajo](#).

Esta regla es aplicable a un solo cónyuge durante cualquier mes del año. Si, en el mismo mes, ni usted ni su cónyuge trabajan, pero son estudiantes a tiempo completo o no están física o mentalmente capaces de cuidar de sí mismos, se considera que solamente uno de ustedes ha recibido ingreso del trabajo en ese mes.

Estudiante a tiempo completo. Se considera que usted es estudiante a tiempo completo si se ha matriculado en una escuela por el número de horas o cursos que la misma considere asistencia a tiempo completo. Tiene que haber sido estudiante a tiempo completo durante alguna parte de cada uno de un mínimo de 5 meses del año natural durante el año. (Dichos meses no tienen que ser consecutivos).

Escuela. El término "escuela" comprende escuelas secundarias, escuelas universitarias (*colleges*), universidades y escuelas técnicas, profesionales e industriales. No se considera que un curso de capacitación en el empleo, escuela por correspondencia, ni escuelas ofrecimientos solamente por Internet sean escuelas, para este propósito.

Requisito de Gastos Relacionados con el Trabajo

Los gastos de cuidado de menores y dependientes tienen que estar relacionados con el trabajo para que usted tenga derecho al crédito. Los gastos se consideran relacionados con el trabajo solamente si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- Le permiten a usted (y a su cónyuge si presentan una declaración conjunta) trabajar o buscar trabajo.
- Son para el cuidado de una persona calificada.

Si Trabaja o Busca Trabajo

Para ser relacionados con el trabajo, sus gastos tendrán que permitirle trabajar o buscar trabajo. Si está casado, generalmente tanto usted como su cónyuge tienen que trabajar o estar buscando trabajo. A un cónyuge se le considera empleado durante cualquier mes en que sea estudiante a tiempo completo o esté física o mentalmente incapaz de cuidar de sí mismo.

Puede trabajar para otra persona o por cuenta propia como dueño único o en sociedad colectiva. Su empleo puede ser a tiempo completo o a tiempo parcial.

También se le considera empleado si está buscando trabajo activamente. Sin embargo, si no encuentra empleo y no tiene ingreso del trabajo ese año, no puede reclamar este crédito. Vea [Requisito del Ingreso del Trabajo](#), anteriormente.

Un gasto no se considera relacionado con el trabajo simplemente porque ocurrió en el mismo mientras estaba trabajando. Su razón por ocurrir en el gasto tiene que ser para permitirle a usted trabajar. Son los hechos los que determinan si sus gastos son para permitirle trabajar o buscar trabajo.

Ejemplo 1. El costo de una niñera mientras usted y su cónyuge salen a comer no suele ser un gasto relacionado con el trabajo.

Ejemplo 2. Usted trabaja durante el día. Su cónyuge trabaja por la noche y duerme por el día. Usted paga por el cuidado de su hijo de 5 años de edad durante las horas en las que usted trabaja y su cónyuge duerme. Estos gastos se consideran gastos de trabajo.

Trabajo voluntario. Para este propósito, a usted no se le considera empleado si hace trabajo voluntario no pagado o por un salario nominal.

Trabajo parte del año. Si trabaja o busca trabajar activamente durante solamente parte del período cubierto por los gastos, entonces tiene que calcular los gastos de cada día. Por ejemplo, si trabaja todo el año y sus gastos de cuidado son de \$250 al mes (\$3.000 para el año), todos los gastos están relacionados con el trabajo. Sin embargo, si trabaja o busca trabajo por sólo 2 meses y 15 días durante el año y paga gastos de \$250 al mes, sus gastos relacionados con el trabajo se limitan a \$625 (2 meses y medio x \$250).

Ausencia temporal del trabajo. En caso de una ausencia temporal y breve del trabajo, como vacaciones o una enfermedad leve, no tiene que calcular los gastos por cada día, si le resulta de todos modos necesario pagar por cuidados durante ese período. En vez de eso, puede calcular el crédito incluyendo los gastos que pagó durante el período de ausencia.

Una ausencia de 2 semanas o menos se considera una ausencia temporal y breve. Una ausencia de más de 2 semanas podría considerarse una ausencia temporal y breve, según las circunstancias.

Ejemplo. Para poder trabajar, usted paga a una niñera para que cuide de su hijo de 2 años e hija de 4 años de edad. Usted se enferma y falta al trabajo 4 meses, pero recibe compensación por enfermedad. Sigue pagando a la niñera por cuidar de sus hijos mientras está enferma. La ausencia no se considera temporal y breve y los gastos no se consideran gastos relacionados con el trabajo.

Trabajo a tiempo parcial. Si trabaja a tiempo parcial, normalmente tiene que calcular los gastos por cada día. No obstante, si tiene que pagar por cuidados semanal o mensualmente, o de algún otro modo que incluya días trabajados y no trabajados, puede calcular el crédito incluyendo los gastos que pagó por los días no trabajados. Todo día en el que trabaje por lo menos 1 hora se considera día de trabajo.

Ejemplo 1. Trabaja 3 días a la semana. Mientras trabaja, le cuidan a su hijo de 6 años de edad en un centro de cuidados para dependientes, que cumple todos los reglamentos estatales y locales. El centro cobra a tasas de \$150 por cualesquier 3 días de la semana o \$250 por 5 días a la semana. A su hijo le cuidan en el centro 5 días a la semana. Los gastos

relacionados con el trabajo se limitan a \$150 a la semana.

Ejemplo 2. Los hechos son los mismos del **Ejemplo 1** salvo que el centro no brinda la opción de pagar por solo 3 días. El cargo semanal completo de \$250 podría ser un gasto relacionado con el trabajo.

Cuidado de una Persona Calificada

Para tener gastos que se consideran relacionados con el trabajo, tiene que haber ocurrido en los mismos para proveer cuidados a una persona calificada.

No se le requiere escoger la manera más barata de proveer dichos cuidados. El costo de un proveedor de cuidados remunerado podría ser un gasto por cuidar de una persona calificada aun si se pudiera haber conseguido otro proveedor de cuidados sin costo alguno.

Se considera que los gastos son para el cuidado de una persona calificada sólo si el motivo principal de dichos gastos es el bienestar y la protección de esa persona.

Los gastos para servicios domésticos reúnen los requisitos si una parte de dichos servicios es el cuidado de personas calificadas. Vea [Servicios domésticos](#), más adelante.

Gastos que no son por cuidados. Los gastos para el cuidado no incluyen cantidades que pague por concepto de comida, alojamiento, ropa, educación y entretenimiento. Sin embargo, puede incluir cantidades pequeñas pagadas por estos artículos si las mismas están relacionadas con el costo del cuidado de la persona calificada y no se pueden separar de dicho costo.

Pagos de pensión para hijos menores no son de cuidado y no reúnen los requisitos del crédito.

Educación. Los gastos incurridos por un niño que está en una guardería infantil, un parvulario o programas similares para niños que estén por debajo del nivel de kindergarten, se consideran gastos de cuidado. Los gastos para la asistencia al kindergarten o para grados superiores no se consideran gastos de cuidado. No use estos gastos para calcular el crédito.

Sin embargo, los gastos de cuidado del niño antes o después de la escuela si asiste al kindergarten o a un grado superior podrían considerarse gastos por cuidado de dependientes.

Las clases de verano y programas de clases particulares no se consideran cuidado de dependientes.

Ejemplo 1. Usted lleva a su hijo de 3 años de edad a una guardería infantil que provee almuerzo y actividades educativas como parte de su servicio de cuidado para niños de edad preescolar. El almuerzo y las actividades educativas están relacionados con el cuidado de su hijo y el costo de los mismos no se puede separar del costo del cuidado. Puede incluir el costo total cuando calcule el crédito.

Ejemplo 2. Usted inscribe a su hijo de 10 años de edad en una escuela de internado para poder trabajar a tiempo completo. Sólo la parte del gasto de la escuela de internado que corresponde al cuidado de su hijo se considera un gasto relacionado con el trabajo. Puede incluir esa parte del gasto al calcular su crédito, si la misma se puede separar del costo de educación. No puede incluir parte alguna de la cantidad que usted pague a la escuela por la educación de su hijo.

Cuidado fuera de su domicilio. Puede incluir el costo del cuidado provisto fuera de su domicilio si dicho cuidado es para un dependiente que tenga menos de 13 años de edad o alguna otra persona calificada que habitualmente pasa por lo menos 8 horas al día en la casa de usted.

Centro de cuidado para dependientes. Puede incluir el costo de cuidados provistos fuera de su domicilio por un centro de cuidados para dependientes sólo si el centro cumple con todas las reglas o normas locales y estatales correspondientes a estos centros.

Un centro de cuidados para dependientes es un lugar que provee cuidados a más de 6 personas (que no sean personas que vivan allí) y recibe una compensación, pago o subvención por proveer servicios para cualquiera de esas personas, aun cuando el centro no tenga fines de lucro.

Campamento. El costo de mandar a su hijo a un campamento en el que pase la noche no se considera un gasto relacionado con el trabajo. El costo de mandar a su hijo a un campamento de día podría ser un gasto relacionado con el trabajo, aunque el campamento se especialice en una actividad específica, como computadoras o fútbol.

Transporte. Si un proveedor de cuidados lleva a una persona calificada desde o hasta el lugar de cuidado, se considera que dicho transporte es gasto de cuidado de la persona calificada. Esto incluye transporte en autobús, metro, taxi o auto privado. Sin embargo, el transporte que no sea proporcionado por un proveedor de cuidados no se considera gasto de cuidado de la persona calificada. Además, si usted paga el costo del transporte de la persona que provee el cuidado para que venga a su casa, dicho gasto no se considera gasto de cuidado de la persona calificada.

Cargos y depósitos. Los cargos pagados a una agencia para obtener servicios de un proveedor de cuidados, los depósitos pagados a una agencia o parvulario, los cargos de solicitud y otros gastos indirectos se consideran gastos relacionados con el trabajo si uno tiene que pagarlos para recibir los cuidados, aun si no se pagan directamente por dichos cuidados. Sin embargo, un depósito al que haya perdido el derecho no se considera gasto de cuidado de una persona calificada si de hecho no se provee dicho cuidado.

Ejemplo 1. Pagó un cargo a una agencia para recibir los servicios de la niñera que cuida a su hija de 2 años de edad mientras usted trabaja. El cargo que usted pagó se considera un gasto relacionado con el trabajo.

Ejemplo 2. Pagó un depósito a un parvulario para reservar una plaza para su hijo de 3 años de edad. Después, envió su hijo a otro parvulario y por lo tanto perdió el derecho al depósito. El depósito al que ya no tiene derecho no es gasto por cuidados que de hecho se proveyeron y por lo tanto no se considera un gasto relacionado con el trabajo.

Servicios domésticos. Los gastos que usted paga por servicios domésticos reúnen los requisitos como gastos relacionados con el trabajo si los mismos son, por lo menos en parte, para el bienestar y la protección de la persona calificada.

Se considera que esos servicios domésticos son servicios comunes y habituales, provistos en su casa y alrededor de la misma, que sean necesarios para mantener la casa. Los mismos incluyen servicios de un ama de casa, criada o cocinero. Sin embargo, los servicios

domésticos no incluyen un chófer, camarero o jardinero. Vea [Household Services](#) (Servicios domésticos) en la Publicación 503, en inglés, para más información.

En este capítulo, el término ama de casa se refiere a cualquier empleado doméstico cuyos servicios incluyan el cuidado de una persona calificada.

Impuestos pagados sobre el salario. Los impuestos pagados sobre el salario por servicios del cuidado de menores y dependientes calificados son gastos relacionados con el trabajo. Vea [Impuestos sobre la Nómina para Empleadores de Empleados Domésticos](#), más adelante.

Pagos a Parientes o Dependientes

Usted puede incluir pagos relacionados con el trabajo que usted hizo a sus parientes que no son sus dependientes, aun si los mismos viven en su vivienda. Sin embargo, no incluya ninguna cantidad que pague a:

1. Un dependiente por quien usted (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) pueda declarar una exención,
2. Un hijo suyo que tuviera menos de 19 años de edad al final del año, aun si no es dependiente suyo,
3. Una persona que fuera su cónyuge en cualquier momento del año, ni
4. Al padre o a la madre de la persona calificada si es hijo de usted y tiene menos de 13 años de edad.

Requisito de la Declaración Conjunta

Por regla general, las parejas casadas tienen que presentar una declaración conjunta para poder reclamar el crédito. Sin embargo, si usted está legalmente separado de su cónyuge o no vive con su cónyuge, quizás pueda presentar una declaración por separado y aún reclamar el crédito.

Si está legalmente separado. Si está legalmente separado de su cónyuge conforme a un fallo de divorcio o de manutención por separación judicial, no se le considera casado. Podría tener derecho a reclamar el crédito en su declaración utilizando el estado civil de cabeza de familia.

Casados que viven aparte. No se le considera casado y tendrá derecho al crédito si reúne todas las condiciones siguientes:

1. Presenta una declaración separada de su cónyuge.
2. Su vivienda es la vivienda de una persona calificada durante más de la mitad del año.
3. Usted paga más de la mitad del costo de mantener su hogar durante el año.
4. Su cónyuge no vive en el hogar de usted durante los últimos 6 meses del año.

Nota: Es posible que también pueda reclamar el crédito por el cuidado de menores y dependientes utilizando el estado civil de casado que presenta la declaración por separado. Vea [Not legally separated](#) (No separado legalmente) en la Publicación 503, en inglés.

Gastos de mantenimiento de la vivienda. Los gastos de mantenimiento de la vivienda

suelen incluir impuestos sobre la propiedad, intereses hipotecarios, alquiler, cargos por servicios públicos, reparaciones en la vivienda, seguros para la vivienda y alimentos consumidos en la vivienda.

Los gastos de mantenimiento de la vivienda no incluyen pagos por ropa, educación, tratamiento médico, vacaciones, seguro de vida, transporte ni capital hipotecario.

Tampoco incluyen la compra, mejoras permanentes ni reemplazo de propiedad. Por ejemplo, usted no puede incluir los gastos de reemplazar un calentador de agua. Sin embargo, sí puede incluir los gastos de reparar un calentador de agua.

Fallecimiento del cónyuge. Si su cónyuge fallece durante el año y usted no se vuelve a casar antes del final del año, por lo general, debe presentar una declaración conjunta para poder reclamar el crédito. Si se vuelve a casar antes del final del año, puede reclamar el crédito en la declaración de su cónyuge fallecido.

Requisito de Identificación del Proveedor de Cuidados

Tiene que identificar a todas las personas u organizaciones que provean cuidados para su hijo o dependiente. Use la Parte I del Formulario 2441 para mostrar la información.

Si no tiene proveedores de cuidados y presenta el Formulario 2441 sólo para declarar ingresos tributables en la Parte III, anote "none" (ninguno) en la columna (a) de la línea 1.

Información que se necesita. Para identificar al proveedor del cuidado, tiene que dar la siguiente información sobre el proveedor:

1. Nombre,
2. Dirección y
3. Número de identificación del contribuyente.

Si el proveedor del cuidado es una persona física, el número de identificación del contribuyente es su número de Seguro Social o su número de identificación del contribuyente individual. Si el proveedor del cuidado es una organización, entonces es su número de identificación del empleador (*EIN*, por sus siglas en inglés).

No tiene que mostrar el número de identificación del contribuyente si el proveedor del cuidado es una organización exenta de impuestos (tal como una iglesia o escuela). En este caso, escriba "Tax-Exempt" (Exento de impuestos) en el espacio donde el Formulario 2441 pide el número.

Si no puede proveer toda la información o si dicha información es incorrecta, tiene que demostrar que usted actuó con debida diligencia (de la cual se habla más adelante) al tratar de facilitar la información necesaria.

Cómo obtener la información. Puede usar el Formulario W-10 para solicitar la información requerida del proveedor de cuidados. Si no usa el Formulario W-10, puede obtener la información de una de las fuentes de información indicadas en las instrucciones del Formulario W-10, incluyendo:

1. Una copia de la tarjeta del Seguro Social del proveedor;
2. Una copia completada del Formulario W-4(SP) (o el Formulario W-4, en inglés) del proveedor de cuidados si éste es su empleado doméstico;

3. Una copia del informe proporcionado por su empleador, si el proveedor es el plan de cuidado de dependientes de su empleador; o
4. Una carta o factura del proveedor si la información se muestra en ella.



Debería mantener esta información como documentación de su historial tributario. No envíe el Formulario W-10 (ni otros documentos que contengan esta información) al Servicio de Impuestos Internos (*Internal Revenue Service*).

Debida diligencia. Si la información acerca del proveedor de cuidados que usted proporciona es incorrecta o incompleta, es posible que no se le permita reclamar el crédito. Sin embargo, si usted puede demostrar haber actuado con debida diligencia al tratar de dar la información, todavía podrá reclamar el crédito.

Puede demostrar debida diligencia obteniendo y manteniendo un Formulario W-10 completado del proveedor o una de las fuentes de información enumeradas anteriormente. Los proveedores de cuidados pueden ser sancionados si no le proporcionan esta información a usted, o si proporcionan información incorrecta.

Negativa del proveedor a dar información. Si el proveedor se niega a darle la información de identificación, usted debería declarar la información que tenga disponible (tal como el nombre y dirección) en el Formulario 2441. Escriba "See Attached Statement" (Vea aclaración adjunta) en las columnas que piden la información que no tenga. Luego, adjunte una aclaración que explique que le solicitó la información al proveedor de cuidados, pero que el mismo no le dio la información. Asegúrese de anotar su nombre y número de Seguro Social en la aclaración. Dicha aclaración mostrará que usted actuó con debida diligencia al tratar de dar la información necesaria.

Ciudadanos y extranjeros residentes de los Estados Unidos que viven en el extranjero.

Si vive en el extranjero, es posible que su proveedor de cuidados no tenga, y que no esté obligado a conseguir, un número de identificación del contribuyente de los EE.UU. (por ejemplo, un número de Seguro Social o número de identificación del empleador). De ser así, escriba "LAFCP" (siglas en inglés que significan *Living Abroad Foreign Care Provider* (Proveedor de cuidados extranjero que vive en el extranjero)) en el espacio correspondiente al número de identificación del contribuyente perteneciente al proveedor de cuidados.

Cómo Calcular el Crédito

Su crédito es un porcentaje de sus gastos relacionados con el trabajo. Sus gastos están sujetos al límite del ingreso del trabajo y al límite de dinero. El porcentaje se basa en su ingreso bruto ajustado.

Cómo Calcular el Total de los Gastos Relacionados con el Trabajo

Para calcular su crédito por gastos relacionados con el trabajo del año 2015, sume sólo aquellos gastos pagados hasta el 31 de diciembre del año 2015.

Gastos pagados por adelantado en un año anterior. Si paga por algún servicio antes de que se provea de hecho, podrá usar los gastos pagados por adelantado solamente en el año en que el cuidado fue recibido. Declare los gastos en el año posterior como si de hecho fueran pagados en ese año posterior.

Gastos no pagados hasta el año siguiente.

No cuente los gastos ocasionados en el año 2014 que usted pagó en el año 2015 como gastos relacionados con el trabajo en el año 2015. Quizás pueda reclamar un crédito adicional por dichos gastos en su declaración de impuestos del año 2015, pero tiene que calcularlo por separado. Vea *Payments for prior year's expenses* (Pagos por gastos del año anterior) bajo *Amount of Credit* (Cantidad del crédito) en la Publicación 503, en inglés.

 *Si incurrió en gastos en el año 2015 que no pagó hasta el año 2016, no los puede incluir cuando calcule el crédito del año 2015. Quizás pueda reclamar un crédito por esa cantidad en la declaración de impuestos del año 2016.*

Gastos reembolsados. Si una agencia estatal de servicios sociales le paga una cantidad no tributable para reembolsarle algunos de sus gastos por el cuidado de su hijo o dependiente, no puede considerar esos gastos como gastos relacionados con el trabajo.

Ejemplo. Usted pagó \$3,000 en gastos relacionados con el trabajo. Una agencia estatal de servicios sociales le reembolsa \$2,000. Puede usar sólamente \$1,000 para calcular el crédito.

Gastos médicos. Algunos gastos por el cuidado de personas calificadas que no puedan cuidarse de sí mismas podrían reunir los requisitos para considerarse como gastos relacionados con el trabajo y también como gastos médicos. Puede usarlos de la manera que prefiera, pero no puede usar los mismos gastos para reclamar un crédito y también para declarar una deducción por gastos médicos.

Si usa estos gastos para calcular el crédito y son mayores que el límite del ingreso del trabajo o el límite de dinero, los cuales se explican más adelante, puede añadir a los gastos médicos la parte que excede del límite. Sin embargo, si usa el total de sus gastos para calcular la deducción de sus gastos médicos, no puede usar ninguna parte de los mismos para calcular el crédito.

 *Las cantidades que han sido excluidas de sus ingresos conforme al plan de cuidados de dependientes de su empleador no se pueden usar para declarar una deducción por gastos médicos.*

Beneficios para el Cuidado de Dependientes

Si recibe beneficios para el cuidado de dependientes, el límite de dinero para propósitos del crédito podría ser disminuido. Vea más adelante *Reducción del Límite de Dinero*. No obstante, aun si no puede reclamar el crédito, quizás pueda declarar una exclusión o deducción por los beneficios para el cuidado de dependientes.

Beneficios para el cuidado de dependientes. Los beneficios para el cuidado de dependientes incluyen:

1. Cantidad que su empleador le pague directamente a usted o directamente al

proveedor de cuidados por el cuidado de su persona calificada mientras usted trabaja,

2. El valor justo de mercado del cuidado en una guardería provista o financiada por su empleador y
3. Aportaciones hechas por usted antes de la tasación de impuestos a una cuenta de gastos flexible para el cuidado de dependientes.

Puede ser que su sueldo haya sido reducido para pagar esos beneficios. Si recibió beneficios como empleado, éstos deberían estar anotados en el recuadro **10** de su Formulario W-2. Vea [Informe del empleado](#), más adelante. Los beneficios que usted recibió como socio deberían estar anotados en el recuadro **13** de su Anexo K-1 (Formulario 1065) con el código O. Anote la cantidad de dichos beneficios en la línea **12** de la Parte III del Formulario 2441.

Exclusión o deducción. Si su empleador provee beneficios para el cuidado de dependientes, conforme a un plan calificado, tal vez pueda excluir estos beneficios de sus ingresos. Su empleador le puede decir si su plan de beneficios reúne los requisitos. Para declarar la exclusión, tiene que llenar la Parte III del Formulario 2441. No puede usar el Formulario 1040EZ.

Si trabaja por cuenta propia y recibe beneficios de un plan calificado de beneficios para el cuidado de dependientes, se le considera empleado y empleado a la vez. Por lo tanto, no se le permite una exclusión del salario, sino una deducción en la línea **14** del Anexo C (Formulario 1040), en la línea **19 ó 28** del Anexo E (Formulario 1040), o en la línea **15** del Anexo F (Formulario 1040). Para reclamar la deducción, tiene que usar el Formulario 2441.

La cantidad que se puede excluir o deducir se limita a la que sea menor entre las siguientes:

1. La cantidad total de beneficios para el cuidado de dependientes que usted recibió durante el año,
2. La cantidad total de gastos calificados en los que usted incurrió durante el año,
3. Su ingreso del trabajo,
4. El ingreso del trabajo de su cónyuge o
5. \$5,000 (\$2,500 si son casados que presentan la declaración por separado).

La definición del ingreso del trabajo para fines de la exclusión o deducción es igual a la definición que se usa para calcular el crédito, salvo que el ingreso del trabajo para fines de la exclusión o deducción no incluye los beneficios para el cuidado de dependientes recibidos por usted. Vea [Límite del Ingreso del Trabajo](#), más adelante.

 **Cuando esté calculando su exclusión o deducción, usted puede elegir incluir en su ingreso del trabajo lo que ha ganado por concepto de pago por combate no sujeto a impuestos. Tiene esta opción aun si usted elige no incluir esos pagos en su ingreso del trabajo para propósitos del crédito por ingreso del trabajo o el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes.**

Informe del empleado. Su empleador tiene que entregarle a usted un Formulario W-2 (o informe parecido) que muestre en el recuadro **10** la cantidad total de los beneficios para el cuidado de dependientes que le fueron provistos a usted durante el año conforme a un plan calificado. Su empleador también incluirá en sus salarios, anotados en el recuadro **1** de su Formu-

lario W-2, todos los beneficios para el cuidado de dependientes que exceden de los \$5,000.

Efecto de la exclusión sobre el crédito. Si excluye de sus ingresos los beneficios para el cuidado de dependientes, la cantidad de los beneficios excluidos:

1. No se incluye en sus gastos relacionados con el trabajo y
2. Reduce el límite de dinero, explicado más adelante.

Límite del Ingreso del Trabajo

La cantidad de los gastos relacionados con el trabajo que usted puede utilizar para calcular su crédito no puede exceder:

1. Del importe de su ingreso del trabajo del año, si está soltero al final del año, ni
2. Del que sea menor entre su ingreso del trabajo y el de su cónyuge durante el año, si están casados al final del año.

El ingreso del trabajo se define bajo [Requisito del Ingreso del Trabajo](#), anteriormente.



En el caso del punto (2) anterior, utilice el total del ingreso del trabajo de su cónyuge durante todo el año, aunque estuviera casado solamente durante una parte del año.

Cónyuge separado. Si está legalmente separado o casado y no vive con su cónyuge (tal como se describe anteriormente bajo [Requisito de la Declaración Conjunta](#)), a usted no se le considera casado para propósitos del límite del ingreso del trabajo. Use solamente su propio ingreso al calcular el límite del ingreso del trabajo.

Cónyuge sobreviviente. Si su cónyuge falleció durante el año y usted presenta una declaración conjunta como cónyuge sobreviviente, puede, pero no está obligado a, tomar en cuenta el ingreso del trabajo de su cónyuge fallecido durante el año.

Leyes de los bienes gananciales. Debe hacer caso omiso de las leyes de los bienes gananciales al calcular el ingreso del trabajo para este crédito.

Si usted o su cónyuge es estudiante o no puede cuidar de sí mismo. Si su cónyuge es estudiante a tiempo completo o no puede cuidar de sí mismo, se considera que tiene ingreso del trabajo. Se considera que su ingreso del trabajo mensual es de por lo menos \$250 si hay una persona calificada en la vivienda de usted, o de por lo menos \$500 si hay dos o más personas en su vivienda.

Si su cónyuge trabaja. Si su cónyuge trabaja durante ese mes, utilice \$250 (o \$500) o el ingreso del trabajo real de él o ella para ese mes, lo que sea mayor.

Si su cónyuge reúne los requisitos por una parte de un mes. Si su cónyuge es estudiante a tiempo completo o no puede cuidar de sí mismo sólo por una parte del mes, la cantidad entera de \$250 (o \$500) todavía corresponde para ese mes.

Usted es estudiante o no puede cuidar de sí mismo. También corresponden estas reglas si usted es estudiante o no puede cuidar de sí mismo y presenta una declaración conjunta. Por cada mes o parte del mes que sea un estudiante o que no pueda cuidar de sí mismo,

se considera que su ingreso del trabajo es por lo menos \$250 (o \$500). Si también trabaja durante ese mes, use la cantidad mayor de \$250 (o \$500) o su cantidad real de ingreso del trabajo para ese mes.

Si ambos cónyuges reúnen los requisitos. Si, en el mismo mes, tanto usted como su cónyuge son estudiantes a tiempo completo o no pueden cuidar de sí mismos, únicamente se puede considerar que sólo un cónyuge tiene este ingreso del trabajo de \$250 (o \$500) para ese mes.

Límite de Dinero

Existe un límite en la cantidad de gastos relacionados con el trabajo que se puede usar para calcular el crédito. El límite es \$3,000 en el caso de una persona calificada, o \$6,000 en el caso de dos o más personas calificadas.



Si pagó gastos relacionados con el trabajo por el cuidado de dos o más personas calificadas, el límite aplicable es de \$6,000. No hay necesidad de dividir dicho límite de \$6,000 por igual entre ellas. Por ejemplo, si sus gastos relacionados con el trabajo por el cuidado de una persona calificada son de \$3,200 y los gastos relacionados con el trabajo por otra persona calificada son de \$2,800, puede utilizar el total, \$6,000, al calcular el crédito.

Límite anual. El límite de dinero es un límite anual. La cantidad del límite de dinero se mantiene igual, sin importar cuánto tiempo durante el año tenga en su residencia a una persona calificada. Utilice el límite de \$3,000 si pagó gastos relacionados con el trabajo para una persona calificada en algún momento del año. Utilice el límite de \$6,000 si pagó gastos relacionados con el trabajo para más de una persona calificada en algún momento del año.

Reducción del Límite de Dinero

Si recibió beneficios para el cuidado de dependientes que usted excluye o deduce de sus ingresos, tiene que restar esa cantidad del límite de dinero que le corresponde. La reducción del límite de dinero se calcula en la Parte III del Formulario 2441. Vea la sección anterior, [Beneficios para el Cuidado de Dependientes](#), para información sobre cómo excluir o deducir estos beneficios.

Ejemplo 1. Jorge es viudo, tiene un hijo y gana \$24,000 al año. Paga gastos relacionados con el trabajo de \$2,900 por el cuidado de su hijo de 4 años de edad. Jorge reúne los requisitos para reclamar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Su empleador paga \$1,000 adicionales, conforme a un plan de beneficios para el cuidado de dependientes. Estos \$1,000 se excluyen de los ingresos de Jorge.

Aunque el límite de dinero para sus gastos relacionados con el trabajo es de \$3,000 (una persona calificada), Jorge calcula su crédito basándose solamente en \$2,000 de los \$2,900 que pagó por gastos relacionados con el trabajo. Esto se debe a que su límite de dinero se ha reducido como se muestra a continuación:

Reducción del Límite de Dinero de Jorge	
1) Máximo de gastos permitidos para una persona calificada	\$3,000
2) Menos: Los beneficios para el cuidado de dependientes que Jorge excluye de sus ingresos	-1,000
3) Reducción del límite de dinero sobre los gastos que Jorge puede utilizar para el crédito	<u><u>\$2,000</u></u>

Ejemplo 2. Ronaldo está casado y tanto él como su esposa trabajan. Cada uno tiene ingreso del trabajo superior a \$6,000. Ellos tienen dos hijos, Anita y Antonio, de 2 y 4 años. Sus hijos asisten a un centro de cuidados para niños durante el día, el cual es controlado por el estado, y con licencia expedida por el mismo. Ronaldo tuvo \$6,000 en gastos relacionados con su trabajo en el año.

El empleador de Ronaldo ofrece un programa de ayuda para el cuidado de dependientes como parte de su plan cafeteria, el cual permite que los empleados efectúen aportaciones a un plan de gastos flexibles para el cuidado de dependientes (*Dependent care flexible spending arrangement*) antes de que se tengan impuestos sobre las mismas. Como parte de este programa, Ronaldo ha elegido tomar la exclusión máxima de \$5,000 de su salario para pagar los gastos del cuidado de dependientes.

Aunque el límite de dinero para los gastos relacionados con el trabajo es de \$6,000 (para dos o más personas calificadas), Ronaldo calcula su crédito usando sólo \$1,000 de los \$6,000 que pagó por concepto de gastos relacionados con el trabajo. Esto se debe a la reducción de su límite de dinero, explicada a continuación.

Reducción del Límite de Dinero de Ronaldo	
1) Máximo de gastos permitidos para dos personas calificadas	\$6,000
2) Menos: Los beneficios para el cuidado de dependientes elegidos del plan cafeteria ofrecido por su empleador, y excluidos del ingreso de Ronaldo	-5,000
3) Reducción del límite de dinero sobre los gastos que Ronaldo puede utilizar para el crédito	<u><u>\$1,000</u></u>

Cantidad de Crédito

Para determinar la cantidad de su crédito, multiplique sus gastos relacionados con el trabajo (después de aplicar el límite del ingreso del trabajo y el límite de dinero) por el porcentaje correspondiente. Este porcentaje depende del ingreso bruto ajustado, como se refleja en la línea 38 del Formulario 1040 o la línea 22 del Formulario 1040A. La tabla siguiente muestra el porcentaje que deberá usar basado en el ingreso bruto ajustado:

SI su ingreso bruto ajustado es:		ENTONCES el porcentaje es:
Más de	Pero no más de	
\$ 0	\$15,000	35%
15,000	17,000	34%
17,000	19,000	33%
19,000	21,000	32%
21,000	23,000	31%
23,000	25,000	30%
25,000	27,000	29%
27,000	29,000	28%
29,000	31,000	27%
31,000	33,000	26%
33,000	35,000	25%
35,000	37,000	24%
37,000	39,000	23%
39,000	41,000	22%
41,000	43,000	21%
43,000	No hay límite	20%

Cómo Reclamar el Crédito

Para reclamar el crédito, puede presentar el Formulario 1040 o el Formulario 1040A. No puede reclamar el crédito en el Formulario 1040EZ.

Formulario 1040 ó 1040A. Tiene que completar el Formulario 2441 y adjuntar el mismo a su Formulario 1040 ó 1040A. Anote la cantidad del crédito en la línea 49 del Formulario 1040 o la línea 31 del Formulario 1040A.

Límite de crédito. En la mayoría de los casos, la cantidad de crédito que puede reclamar se limita a la cantidad de su impuesto. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 2441.

Crédito tributario no reembolsable. No puede obtener un reembolso por parte alguna del crédito que supere este límite.

 **Mantenimiento de documentación.** Usted debería mantener datos y registros de los gastos relacionados con el trabajo. Además, si su dependiente o cónyuge no puede cuidar de sí mismo, los datos y registros que mantiene deben indicar tanto la forma como la duración de la incapacidad. Otros datos y documentos que debería mantener para respaldar su solicitud de crédito se describen anteriormente bajo [Requisito de Identificación del Proveedor de Cuidados](#).

Impuestos sobre la Nómima para Empleadores de Empleados Domésticos

Si le paga a alguien para que venga a su hogar y cuide a su dependiente o a su cónyuge, es posible que se le considere un empleador de empleados domésticos. Si es empleador de empleados domésticos, necesitará obtener un número de identificación del empleador (*EIN*, por sus siglas en inglés) y quizás tenga que

pagar impuestos sobre la nómina. Si las personas que trabajan en la residencia de usted son empleados autónomos, es decir, trabajan por cuenta propia, usted no es responsable de ninguno de los impuestos que se explican en esta sección. Las personas que trabajan por cuenta propia no son empleados domésticos. Por lo general, usted no es empleador de empleados domésticos si la persona que cuida a su dependiente o cónyuge presta el servicio de cuidados en su propia residencia o lugar de negocio.

Si usa una agencia de empleo que tiene control sobre la clase de trabajo que realiza una niñera o acompañante que trabaja en la vivienda de usted, y sobre la manera en que se realiza el mismo, aquella persona no es su empleado. Dicho control podría incluir proveer reglas de conducta y aspecto personal y exigir la entrega de informes con regularidad. Si ese es el caso, usted no tiene que pagar impuestos sobre la nómina. Sin embargo, si una agencia sólo le entrega una lista de niñeros o niñeras y usted contrata a uno de los que encontró en esa lista y paga directamente al mismo por sus servicios, dicha persona podría ser su empleado.

Si tiene un empleado doméstico, usted podría estar sujeto a:

1. Los impuestos del Seguro Social y *Medicare*,
2. El impuesto federal sobre el desempleo y
3. La retención del impuesto federal sobre el ingreso.

Los impuestos del Seguro Social y *Medicare*, por lo general, son retenidos de la paga de los empleados, y los empleadores pagan una cantidad igual. El impuesto federal para el desempleo (*FUTA*, por sus siglas en inglés) lo paga solamente el empleador y provee para pagos por desempleo a empleados que hayan perdido su trabajo. El impuesto federal sobre el ingreso se retiene del sueldo total del empleado si él le pide que lo haga y usted está de acuerdo.

Para más información sobre las responsabilidades tributarias de un empleador doméstico, vea la Publicación 926 y el Anexo H (Formulario 1040), en inglés, y las instrucciones correspondientes.

Impuestos estatales sobre la nómina. Es posible que también tenga que pagar el impuesto estatal de desempleo. Póngase en contacto con su oficina de impuestos estatales para el desempleo a fin de obtener más información. También debería averiguar si necesita pagar o cobrar otros impuestos estatales sobre la nómina o tener seguro de compensación al trabajador. Para una lista de agencias de impuestos estatales de desempleo, visite el sitio web del *U.S. Department of Labor* (Departamento del Trabajo). Un enlace a este sitio web está en la Publicación 926, en inglés, o lo puede buscar en línea.

33.

Crédito para Ancianos o Personas Incapacitadas

Qué Hay de Nuevo

Información de Beneficios de la Administración de Seguro Social (SSA). Los beneficiarios del Seguro Social pueden obtener varios tipos de información rápida y fácilmente a través de la página web de la SSA utilizando *my Social Security*. Para más información, visite la página web www.socialsecurity.gov/myaccount, en inglés. Vea [Cómo obtener información del Seguro Social](#), más adelante.

Introducción

Si reúne los requisitos, tal vez pueda reducir los impuestos que adeuda tomando el crédito para ancianos o personas incapacitadas, en el Anexo R (Formulario 1040A o Formulario 1040).

Este capítulo explica:

- Quién reúne los requisitos para reclamar el crédito para ancianos o personas incapacitadas y
- Cómo reclamar el crédito.

Tal vez pueda tomar el crédito para ancianos o personas incapacitadas si:

- Tiene 65 años de edad o más al final del año 2015 o
- Se jubiló por incapacidad total y permanente y recibe ingresos por incapacidad sujetos a impuestos.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 524 Credit for the Elderly or the Disabled** (Crédito para ancianos o personas incapacitadas), en inglés
- 554 Tax Guide for Seniors** (Guía tributaria para personas de la tercera edad), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo R (Formulario 1040A o 1040)**
Credit for the Elderly or the Disabled (Crédito para ancianos o personas incapacitadas), en inglés

¿Reúne los Requisitos del Crédito?

Puede reclamar el crédito para ancianos o personas incapacitadas si le corresponden ambas situaciones:

- Usted es una persona que reúne los requisitos.
- Sus ingresos no sobrepasan los límites determinados.

Puede utilizar la [Figura 33-A](#) y la [Tabla 33-1](#) como guía para ver si tiene derecho al crédito. Utilice primero la [Figura 33-A](#) para saber si reúne los requisitos. En tal caso, pase a la [Tabla 33-1](#) para asegurarse que sus ingresos no sobrepasan los límites correspondientes al crédito.



Puede reclamar el crédito sólo si presenta el Formulario 1040 o el Formulario 1040A. No puede reclamar el crédito si presenta el Formulario 1040EZ o el Formulario 1040NR.

Persona que Reúne los Requisitos

Usted es una persona que reúne los requisitos de este crédito si es ciudadano estadounidense o extranjero residente y cualquiera de las siguientes situaciones le corresponde:

1. Tenía 65 años de edad o más al final del año 2015.
2. Tenía menos de 65 años de edad al final del año 2015 y se cumplen las tres condiciones siguientes:
 - a. Se jubiló por incapacidad total y permanente (se explica más adelante).
 - b. Recibió ingresos sujetos a impuestos por incapacidad durante 2015.
 - c. En el día 1 de enero de 2015, no había alcanzado la edad de jubilación obligatoria (se define más adelante bajo [Ingresos por incapacidad](#)).

65 años de edad. Se considera que tiene 65 años el día antes de cumplir los 65 años. Por lo tanto, si nació el 1 de enero de 1951, se considera que tiene 65 años de edad al final de 2015.

Contribuyente fallecido. Si prepara la declaración para alguien que falleció en 2015, considere que el contribuyente tiene 65 años de edad al final de 2015 si él o ella tenía 65 años o más el día antes de su fallecimiento. Por ejemplo, si el contribuyente nació el 14 de febrero de 1950 y falleció el 13 de febrero de 2015, el contribuyente se considera que tiene 65 años de edad al momento de su fallecimiento. Sin embargo, si el contribuyente falleció el 12 de febrero de 2015, éste no se considera tener 65 años de edad al momento de su fallecimiento o al final de 2015.

Ciudadano o Extranjero Residente de los Estados Unidos

Para reclamar el crédito, tiene que ser ciudadano o extranjero residente de los Estados Unidos (o ser tratado como extranjero residente). Normalmente, no puede reclamar el crédito si fue extranjero no residente en algún momento durante el año tributario.

Excepciones. Tal vez pueda tomar el crédito si es extranjero no residente casado con un ciudadano o extranjero residente de los EE.UU. al final del año tributario, y usted y su cónyuge optan por tratarlo a usted como extranjero residente de los Estados Unidos. En tal caso, se gravan impuestos sobre los ingresos que usted y su cónyuge reciban de cualquier parte del mundo.

Si era extranjero no residente al comenzar el año y residente extranjero al final del año, y estaba casado con un ciudadano o extranjero residente de los EE.UU. al final del año, tal vez pueda optar por ser considerado extranjero residente de los EE.UU. durante todo el año. En ese caso, quizás se le permita reclamar el crédito.

Para más información sobre estas opciones, vea el capítulo 1 de la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens* (Guía tributaria sobre los impuestos estadounidenses para extranjeros), en inglés.

Personas Casadas

Normalmente, si está casado al final del año tributario, usted y su cónyuge tienen que presentar una declaración conjunta para reclamar el crédito. No obstante, si usted y su cónyuge no vivieron en la misma vivienda en ningún momento durante el año tributario, pueden presentar una declaración conjunta o declaraciones separadas y aún reclamar el crédito.

Cabeza de familia. Puede presentar la declaración como cabeza de familia y satisfacer las condiciones del crédito, aun si su cónyuge vivió con usted durante los primeros 6 meses del año, si cumple ciertos requisitos. Vea [Cabeza de Familia](#) en el capítulo 2, para averiguar qué requisitos tiene que cumplir.

Personas Menores de 65 Años de Edad

Si tiene menos de 65 años de edad al final del año 2015, puede reunir los requisitos del crédito sólo si está jubilado por incapacidad total y permanente (se explica a continuación) y ha recibido ingresos por incapacidad sujetos a impuestos (se explica más adelante, bajo el tema [Ingresos por incapacidad](#)). Se le considera jubilado por incapacidad total y permanente si:

- Estaba total y permanentemente incapacitado cuando se jubiló y
- Se jubiló por incapacidad antes del cierre del año tributario.

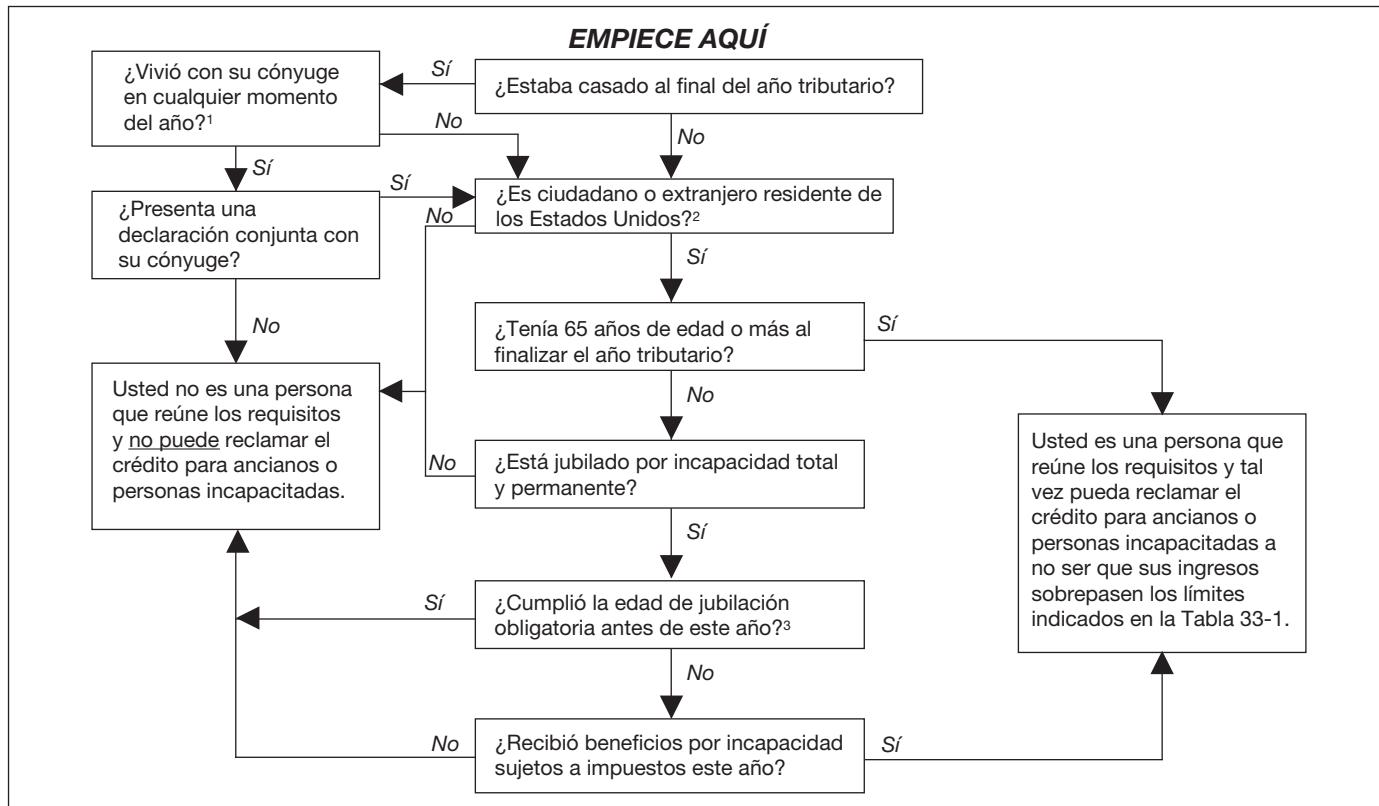
Aunque no se jubile oficialmente, puede que se le considere jubilado por incapacidad cuando haya dejado de trabajar debido a su incapacidad.

Si se jubiló por incapacidad antes de 1977 y no estaba total y permanentemente incapacitado en ese momento, puede cumplir los requisitos del crédito si estaba total y permanentemente incapacitado el 1 de enero de 1976 o el 1 de enero de 1977.

Se considera que usted tiene menos de 65 años de edad al final del año 2015 si nació después del 1 de enero de 1951.

Total y permanentemente incapacitado. Está total y permanentemente incapacitado si no puede dedicarse a ninguna actividad sustancial remunerada a causa de una condición física o mental. Un médico calificado tiene que confirmar por escrito que dicha condición ha durado o puede durar 12 meses o más, o que dicha

Figura 33-A. ¿Es Usted una Persona que Reúne los Requisitos?



¹ No obstante, usted tal vez podría reclamar este crédito aun si vivió con su cónyuge durante los primeros 6 meses del año, siempre y cuando reúna los requisitos para presentar la declaración conforme al estado civil de cabeza de familia. Usted reúne los requisitos para dicho estado civil para efectos de la declaración si se le considera no casado y reúne otros requisitos adicionales. Vea el capítulo 2 para más información.

² Si era extranjero no residente en cualquier momento durante el año tributario y estaba casado con un ciudadano o extranjero residente de los EE.UU. al final del año tributario, vea **Ciudadano o Extranjero Residente de los Estados Unidos**, bajo **Persona que Reúne los Requisitos**. Si usted y su cónyuge optan por tratarlo a usted como extranjero residente de los EE.UU., conteste "Sí" a esta pregunta.

³ La edad de jubilación obligatoria es la edad determinada por su empleador en la cual habría estado obligado a jubilarse si no hubiera quedado incapacitado.

condición puede culminar en la muerte. Vea **Declaración del médico**, más adelante.

Actividad sustancial remunerada. Se define "actividad sustancial remunerada" como el desempeño de deberes importantes a lo largo de un período de tiempo razonable, mientras uno trabaje para recibir remuneración u obtener ganancias; o un trabajo generalmente realizado a cambio de remuneración o ganancias. El mantener un empleo a tiempo completo (o un empleo a tiempo parcial a conveniencia de su empleador) en un ambiente laboral competitivo donde se paga por lo menos el salario mínimo se considera una prueba contundente de que puede dedicarse a una actividad sustancial remunerada.

Los trabajos realizados para cuidarse a sí mismo o cuidar su vivienda no se consideran actividades sustanciales remuneradas. Tampoco se considera actividad sustancial remunerada: el trabajo no remunerado desempeñado en relación con los pasatiempos, la capacitación o terapia institucional, asistencia a una escuela, los clubes, programas sociales y otras actividades semejantes. No obstante, la naturaleza del trabajo que usted desempeña puede demostrar que usted es capaz de dedicarse a una actividad sustancial remunerada.

El hecho de que no haya trabajado por algún tiempo no se considera una prueba concluyente de que no pueda dedicarse a una actividad sustancial remunerada. Vea la Publicación 524 para varios ejemplos de actividad que

constituye una actividad sustancial remunerada.

Empleo en establecimientos protegidos. Ciertos trabajos ofrecidos a personas con incapacidad física o mental en establecimientos que reúnen ciertos requisitos se consideran empleo protegido. Dichos establecimientos que reúnen los requisitos incluyen centros de trabajo que están certificados por el Departamento del Trabajo (conocidos anteriormente como talleres protegidos), hospitales e instituciones paracidas, programas laborales o educativos en el hogar y asilos patrocinados por el Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés).

En comparación con el empleo comercial, la remuneración del empleo en establecimientos protegidos es más baja. Por lo tanto, una persona no suele buscar empleo en establecimientos protegidos si puede encontrar otro empleo. El hecho de que una persona haya aceptado un empleo en establecimientos protegidos no comprueba que la persona pueda o no dedicarse a una actividad sustancial remunerada.

Declaración del médico. Si tiene menos de 65 años de edad, su médico tiene que certificar por escrito que usted estaba total y permanentemente incapacitado en la fecha en que se jubiló. Usted puede utilizar la declaración en las Instrucciones del Anexo R (Formulario 1040A o 1040). Si cumple las condiciones obligatorias, marque el recuadro en la línea 2, de la Parte II del Anexo R (Formulario 1040A o 1040).

No tiene que presentar esta declaración escrita junto con el Formulario 1040 o Formulario

1040A, pero tiene que guardarla con su documentación.

Veteranos. Si el Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) certifica que está total y permanentemente incapacitado, puede reemplazar el Formulario 21-0172 del VA, *Certificación de Incapacidad Total y Permanente*, en inglés, por la declaración escrita de un médico que usted está obligado a conservar. El Formulario 21-0172 del VA tiene que ser firmado por una persona autorizada por el VA. Puede obtener este formulario de la oficina regional del VA de su área.

Declaración escrita de un médico obtenida en un año anterior. Si obtuvo una declaración escrita de su médico en un año anterior y, por su condición continua de incapacidad, no pudo dedicarse a ninguna actividad sustancial remunerada durante 2015, quizás no necesite obtener otra declaración escrita de su médico para 2015. Para una explicación detallada de las condiciones que tiene que cumplir, consulte la Parte II de las Instrucciones del Anexo R (Formulario 1040A o 1040). Si cumple las condiciones obligatorias, marque el recuadro en la línea 2, de la Parte II del Anexo R (Formulario 1040A o 1040).

Si marcó el recuadro 4, 5 ó 6 de la Parte I del Anexo R (Formulario 1040A o 1040), anote

Tabla 33-1. Límites sobre los Ingresos

SI su estado civil para efectos de la declaración es	ENTONCES aun si reúne los requisitos (vea la Figura 33-A), NO PUEDE reclamar el crédito si	
	Su ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés)* es igual o superior a	O el total de su Seguro Social no sujeto a impuestos además de otras pensiones, anualidades o ingreso por incapacidad no sujetos a impuestos es igual o superior a
soltero, cabeza de familia o viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente	\$17,500	\$5,000
casado que presenta una declaración conjunta y sólo uno de los cónyuges reúne los requisitos de la Figura 33-A	\$20,000	\$5,000
casado que presenta una declaración conjunta y ambos cónyuges reúnen los requisitos de la Figura 33-A	\$25,000	\$7,500
casado que presenta una declaración por separado y usted y su cónyuge no vivieron en la misma vivienda en ningún momento del año 2015	\$12,500	\$3,750

*El AGI es la cantidad indicada en la línea 22 del Formulario 1040A o la línea 38 del Formulario 1040.

en el espacio por encima del recuadro de la línea 2 de la Parte II el (los) primer(os) nombre(s) del (de los) cónyuge(s) para el (los) cual(es) está marcado dicho recuadro.

Ingresos por incapacidad. Si tiene menos de 65 años de edad, tiene que tener también ingresos tributables de compensación por incapacidad para reunir los requisitos del crédito. Los ingresos de compensación por incapacidad tienen que cumplir los siguientes requisitos:

1. Se tienen que pagar conforme al seguro de accidente o médico, o el plan de pensiones de su empleador.
2. Se tienen que incluir en los ingresos como salario (o pagos en lugar de salario) durante el tiempo por el cual se ausentó del trabajo a raíz de una incapacidad total y permanente.

Pagos que no se consideran ingresos por incapacidad. Todo pago que reciba de un plan que no ofrece una opción para la jubilación por incapacidad no se considera ingreso por incapacidad. Todo pago global que reciba por vacaciones acumuladas al jubilarse por incapacidad se considera pago de salario y no ingreso por incapacidad.

Para propósitos del crédito para ancianos o personas incapacitadas, los ingresos por incapacidad no incluyen cantidades que usted reciba después de cumplir la edad obligatoria de jubilación. La edad obligatoria de jubilación es la edad establecida por su empleador en la que usted habría estado obligado a jubilarse si no se hubiera quedado incapacitado.

Límites sobre los Ingresos

Para determinar si puede reclamar el crédito, tiene que tener en cuenta dos límites sobre los ingresos. El primer límite es la cantidad de ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés). El segundo límite es la cantidad de Seguro Social no sujeta a impuestos y otras pensiones, anualidades o compensación por incapacidad no sujetas a impuestos que haya recibido. Se indican los límites en la [Tabla 33-1](#).

Si su ingreso bruto ajustado y pensiones, anualidades o compensación por incapacidad no sujetos a impuestos son menores que los límites de ingresos, quizás pueda reclamar el crédito. Vea [Cómo Reclamar el Crédito](#), más adelante.



PRECAUCIÓN *Si su ingreso bruto ajustado o pensiones, anualidades o compensación por incapacidad no sujetos a impuestos son iguales o superiores a los límites de ingresos, no puede reclamar el crédito.*

Cómo obtener información del Seguro Social. Los beneficiarios del Seguro Social pueden obtener información variada rápida y fácilmente en la página web del Seguro Social al establecer una cuenta *my Social Security*, que le permitirá:

- Llevar un registro de sus ingresos y poder verificarlos todos los años;
- Obtener un estimado de sus beneficios futuros, si usted todavía está trabajando;
- Obtener una carta con la prueba de sus beneficios, si actualmente los recibe;
- Cambiar su dirección;
- Iniciar o cambiar su depósito directo;
- Obtener un reemplazo de la tarjeta de *Medicare*; y
- Obtener un reemplazo del Formulario SSA-1099 o el Formulario SSA-1042S, ambos en inglés, para la temporada de impuestos.

Para más información y para establecer una cuenta, visite la página web www.socialsecurity.gov/myaccount. Los servicios e información están disponibles en inglés.

Cómo Reclamar el Crédito

Puede calcular el crédito usted mismo o el IRS se lo calculará. Si desea calcular el crédito usted mismo, vaya a [El Crédito Calculado por Usted Mismo](#), más adelante.

El Crédito Calculado por el IRS

Si desea que el IRS le calcule el crédito, lea el tema presentado a continuación relacionado con el formulario que usted presentará (el Formulario 1040 o el Formulario 1040A).

Formulario 1040. Si desea que el IRS le calcule el crédito, vea [Datos a Incluir en el Formulario 1040](#) bajo [Impuestos Calculados por el IRS](#) en el capítulo 30.

Formulario 1040A. Si desea que el IRS le calcule el crédito, vea [Datos a Incluir en el Formulario 1040A](#) bajo [Impuestos Calculados por el IRS](#) en el capítulo 30.

Si desea que el IRS le calcule su impuesto, vea el [capítulo 30](#).

El Crédito Calculado por Usted Mismo

Para calcular el crédito usted mismo, primero marque el recuadro en la Parte I del Anexo R que le corresponde a usted. Sólo marque un recuadro en la Parte I. Si marca el recuadro 2, 4, 5, 6 o 9 en la Parte I, también complete la Parte II del Anexo R.

Después, calcule la cantidad de su crédito utilizando la Parte III del Anexo R. Para una explicación detallada sobre cómo llenar la Parte III del Anexo R, vea *Figuring the Credit Yourself* (Cómo calcular el crédito usted mismo), en la Publicación 524, en inglés.

Por último, informe la cantidad proveniente de la línea 22 del Anexo R en su declaración de impuestos. Si presenta el Formulario 1040A, anote en la línea 32 de este formulario la cantidad proveniente de la línea 22 del Anexo R (Formulario 1040A o 1040). Si presenta el Formulario 1040, anote en la línea 54 de este formulario la cantidad proveniente de la línea 22 del Anexo R marque el recuadro c y escriba "Sch R" en la línea al lado de dicho recuadro.

Límite del crédito. La cantidad del crédito que puede reclamar, por lo general, suele limitarse a la cantidad de impuestos que tiene que pagar. Utilice la *Credit Limit Worksheet* (Hoja de trabajo para calcular el límite del crédito), en las Instrucciones del Anexo R (Formulario 1040A o Formulario 1040) para determinar si su crédito es limitado.

Crédito Tributario por Hijos

Qué Hay de Nuevo

Ingreso devengado en el extranjero. Comenzando en 2015, si usted presenta el Formulario 2555 ó 2555-EZ (ambos relacionados con ingresos devengados en el extranjero), los dos en inglés, no podrá reclamar el crédito tributario adicional por hijos.

Introducción

El crédito tributario por hijos es un crédito que puede reducir su impuesto hasta \$1,000 por cada uno de sus hijos calificados.

El crédito tributario adicional por hijos es un crédito que podría reclamar si es que no puede reclamar la cantidad completa del crédito tributario por hijos.

 **PRECAUCIÓN** *El crédito tributario por hijos y el crédito tributario adicional por hijos no deben confundirse con el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes, el cual se explica en el capítulo 32.*

Si no está sujeto al pago de impuestos. Algunos créditos, tales como el crédito tributario por hijos o el crédito por el cuidado de menores y dependientes, reducen su impuesto. Si la cantidad del impuesto en la línea **47** del Formulario 1040 o en la línea **30** del Formulario 1040A es cero, no podrá reclamar el crédito tributario por hijos ya que no hay impuesto que se pueda reducir. Sin embargo, podría reunir los requisitos para el crédito tributario adicional por hijos en la línea **67** (Formulario 1040) o en la línea **43** (Formulario 1040A).

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 972 Child Tax Credit** (Crédito tributario por hijos), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo 8812 (Formulario 1040A o 1040) Child Tax Credit** (Crédito tributario por hijos), en inglés

Hijo Calificado

Un hijo calificado, para propósitos del crédito tributario por hijos, es aquél que:

1. Es su hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza o hija de crianza, hermano o hermana, hermanastro o hermanastra, medio hermano o media hermana o descendiente de cualquiera de ellos (por ejemplo, su nieto, nieta, sobrina o sobrino);

2. Tenía menos de 17 años de edad al finalizar el año 2015;
3. No proveyó más de la mitad de su propia manutención durante el año 2015;
4. Vivió con usted durante más de la mitad del año 2015 (vea **Excepciones al tiempo vivido con usted**, más adelante);
5. Fue reclamado como dependiente en la declaración de usted;
6. No presenta una declaración conjunta para el año (o la presenta solamente para reclamar un reembolso del impuesto retenido o el impuesto estimado ya pagado); y
7. Era ciudadano, nacional o residente de los Estados Unidos. Si el hijo fue adoptado, vea **Hijo adoptivo**, más adelante.

Para cada hijo calificado, tiene que marcar el recuadro que aparece en la línea **6c** del Formulario 1040 o del Formulario 1040A.

Ejemplo 1. Su hijo cumplió 17 años de edad el día 30 de diciembre del año 2015. Él es ciudadano de los Estados Unidos y usted lo reclama como dependiente en la declaración de impuestos. Su hijo no es hijo calificado para el crédito tributario por hijos porque no tenía **menos** de 17 años de edad al finalizar el año 2015.

Ejemplo 2. Su hija cumplió 8 años en el año 2015. Ella no es ciudadana de los Estados Unidos, tiene un *ITIN* y vivió en México durante todo el año 2015. Ella no es hija calificada para propósitos del crédito tributario por hijos debido a que no fue una ciudadana, nacional o residente de los Estados Unidos en 2015.

Contribuyentes que tienen determinados hijos dependientes con un número de identificación personal del contribuyente (*ITIN*, por sus siglas en inglés). Si está reclamando el crédito tributario por hijos o el crédito tributario adicional por hijos basándose en un hijo que identificó en su declaración de impuestos con un número de identificación personal del contribuyente (*ITIN*, por sus siglas en inglés), en lugar de un número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés), tiene que completar la Parte I del Anexo 8812 (Formulario 1040A o 1040).

Aun si su hijo es dependiente suyo, sólo puede reclamar un crédito tributario por hijos o un crédito tributario adicional por hijos basándose en un dependiente que sea ciudadano, nacional o residente de los Estados Unidos. Para ser tratado como residente de los Estados Unidos, un hijo normalmente tiene que cumplir el requisito de presencia sustancial. Para más información sobre el requisito de presencia sustancial, vea la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens* (Guía para extranjeros sobre los impuestos federales estadounidenses), en inglés.

Hijo adoptivo. A un hijo adoptivo siempre se le trata como si fuera su hijo. Un hijo adoptivo incluye un niño colocado en su hogar por una agencia autorizada, con la intención de que sea legalmente adoptado.

Si usted es ciudadano o nacional de los EE.UU. y su hijo adoptivo vivió con usted como integrante de su unidad familiar durante todo el año 2015, dicho hijo cumple el requisito (7), listado anteriormente, para ser un hijo calificado para propósitos del crédito tributario por hijos.

Excepciones al tiempo vivido con usted. Se considera que un hijo vivió con usted más de la mitad del año 2015 si nació o murió en el año 2015, y su hogar (el de usted) fue el hogar

del hijo más de la mitad del tiempo en el cual estuvo vivo. Las ausencias temporales por usted o su hijo debidas a circunstancias especiales, tales como las ausencias por educación, vacaciones, negocios, atención médica, servicio militar o estancia en un centro de detención para delincuentes juveniles cuentan como tiempo que el hijo vivió con usted.

También hay excepciones para hijos secuestrados e hijos de padres divorciados o separados. Para detalles, vea **Requisito de Residencia** en el capítulo 3.

Hijo calificado de más de una persona. Se aplica una regla especial si su hijo calificado es el hijo calificado de más de una persona. Para detalles, vea **Hijo Calificado de Más de una Persona** en el capítulo 3.

Cantidad de Crédito

La cantidad máxima de crédito que puede reclamar es \$1,000 por cada hijo calificado.

Límites del Crédito

Usted tiene que reducir su crédito tributario por hijos si la condición (1) o la condición (2) le corresponde:

1. La cantidad de la línea **47** (Formulario 1040) o de la línea **30** (Formulario 1040A) es menor que el crédito. Si esta cantidad es cero, no puede reclamar este crédito porque no hay impuesto que se pueda reducir. Sin embargo, es posible que pueda tomar el crédito tributario adicional por hijos. Vea **Crédito Tributario Adicional por Hijos**, más adelante.
2. Su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés) modificado es mayor que la cantidad que se indica a continuación para su estado civil para efectos de la declaración:
 - a. Casados que presentan una declaración conjunta: \$110,000.
 - b. Soltero, cabeza de familia o viudo(a) que reúne los requisitos: \$75,000.
 - c. Casados que presentan la declaración por separado: \$55,000.

Ingresos brutos ajustados modificados.

Para propósitos del crédito tributario por hijos, su ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*, por sus siglas en inglés) es su ingreso bruto ajustado más las cantidades siguientes que puedan ser aplicables en su caso:

- Toda cantidad excluida del ingreso debido a la exclusión de ingresos de fuentes de Puerto Rico. En la línea de puntos directamente al lado de la línea **38** del Formulario 1040, anote la cantidad excluida e identifíquela como "*EPR*". Además, adjunte una copia de todo Formulario 499R-2/W-2PR a su declaración.
- Toda cantidad de las líneas **45** ó **50** del Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingreso devengado en el extranjero), en inglés.
- Toda cantidad de la línea **18** del Formulario 2555-EZ, *Foreign Earned Income Exclusion* (Exclusión de ingreso devengado en el extranjero), en inglés.
- Toda cantidad de la línea **15** del Formulario 4563, *Exclusion of Income for Bona Fide Residents of American Samoa* (Exclusión del ingreso para residentes *bona fide* de la Samoa Estadounidense), en inglés.

Si no tiene ninguna de las cantidades mencionadas anteriormente, su ingreso bruto ajustado modificado es igual a su ingreso bruto ajustado.

Ingreso bruto ajustado. El ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) es la cantidad de la línea 38 del Formulario 1040 o de la línea 22 del Formulario 1040A.

Cómo Reclamar el Crédito

Para reclamar el crédito tributario por hijos, tiene que presentar el Formulario 1040 o el Formulario 1040A. No puede reclamar el crédito tributario por hijos en el Formulario 1040EZ. Tiene que proveer el nombre y número de identificación (normalmente el número de Seguro Social) de cada hijo calificado en su declaración de impuestos.



Si reclama el crédito tributario por hijos con un hijo identificado por un ITIN, usted también tiene que presentar el Anexo 8812.

Para calcular el crédito, primero revise la *Child Tax Credit Worksheet* (Hoja de trabajo del crédito tributario por hijos) en las instrucciones para el Formulario 1040 o el Formulario 1040A. Si se le indica que consulte la Publicación 972, *Child Tax Credit* (Crédito tributario por hijos), en inglés, no puede utilizar la hoja de trabajo de las instrucciones de su declaración de impuestos; en su lugar, usted tiene que utilizar la Publicación 972, en inglés, para calcular el crédito. Si no se le indica que utilice la Publicación 972, puede usar la hoja de trabajo del crédito tributario por hijos, que se encuentra en las instrucciones para el Formulario 1040 o el Formulario 1040A o la Publicación 972, todas en inglés, para calcular el crédito.

Crédito Tributario Adicional por Hijos

Este crédito es para determinadas personas que reciban menos de la cantidad total del crédito tributario por hijos. El crédito tributario adicional por hijos puede darle un reembolso aun que no adeude ningún impuesto.

Ingreso devengado en el extranjero. Si usted presenta el Formulario 2555 ó 2555-EZ (ambos relacionados con ingresos devengados en el extranjero), no podrá reclamar el crédito tributario adicional por hijos.

Cómo se reclama el crédito tributario adicional por hijos. Para reclamar el crédito tributario adicional por hijos, siga los pasos que aparecen a continuación:

1. Asegúrese de haber calculado la cantidad, si existe, de su crédito tributario por hijos. Vea anteriormente el tema titulado [Cómo Reclamar el Crédito](#).
2. Use las Partes II a IV del Anexo 8812 para determinar si puede reclamar el crédito tributario adicional por hijos si usted contestó "Yes" (Sí) en la línea 9 ó 10 de la *Child Tax Credit Worksheet* (Hoja de trabajo del crédito tributario por hijos) en las instrucciones para el Formulario 1040 o el Formulario 1040A, o en la línea 13 de la *Child Tax Credit Worksheet* (Hoja de trabajo del crédito tributario por hijos) en la Publicación 972, todas en inglés.

3. Si tiene un crédito tributario adicional por hijos en la línea 13 del Anexo 8812, anóte-lo en la línea 67 del Formulario 1040 o en la línea 43 del Formulario 1040A.

35.

Créditos Tributarios por Estudios

Introducción

Para 2015, hay dos créditos tributarios para ayudar a compensar los costos de la educación superior mediante la reducción de la cantidad de su impuesto sobre los ingresos. Éstos son:

- El crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y
- El crédito vitalicio por aprendizaje.

Este capítulo explica en términos generales estos créditos tributarios por estudios. Para obtener la información detallada que necesitará para reclamar cualquiera de los créditos, y para ver ejemplos clarificadores, consulte los capítulos 2 y 3 de la Publicación 970, *Tax Benefits for Education* (Beneficios tributarios por estudios), en inglés.

¿Puede reclamar más de un crédito por estudios para este año? Para cada estudiante, usted puede escoger sólo uno de los créditos por cada año. Por ejemplo, si reclama el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses por un hijo en su declaración de impuestos de 2015, no puede tomar el crédito vitalicio por aprendizaje para 2015 si se trata del mismo hijo.

Si reúne los requisitos del crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y también del crédito vitalicio por aprendizaje por el mismo estudiante durante el mismo año, puede reclamar sólo uno de los dos créditos, pero no ambos.

Si paga gastos de estudios calificados por más de un estudiante durante el mismo año, puede reclamar el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y el crédito vitalicio por aprendizaje por cada estudiante por separado cada año. Esto quiere decir que, por ejemplo, puede reclamar el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses por un estudiante y el crédito vitalicio por aprendizaje por otro estudiante en el mismo año.



El crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses siempre será mayor o igual al crédito vitalicio por aprendizaje para cualquier estudiante que reúna los requisitos para ambos créditos. Sin embargo, si para cualquier estudiante no se cumplen todos los requisitos correspondientes al crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses enumerados en la Tabla 35-1, usted no puede reclamar dicho crédito para ese estudiante. En lugar de ello, quizás podría reclamar el crédito vitalicio por aprendizaje para una parte o la totalidad de los gastos de estudios calificados de dicho estudiante. Para obtener información sobre otros beneficios relacionados con los estudios, vea el capítulo 19, capítulo 27 y la Publicación 970, en inglés.

Diferencias entre el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y el crédito vitalicio por aprendizaje. Existen varias diferencias entre estos dos créditos. Estas diferencias se resumen en la [Tabla 35-1](#).

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 970 Tax Benefits for Education** (Beneficios tributarios por estudios), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- 8863 Education Credits (American Opportunity and Lifetime Learning Credits)** (Créditos tributarios por estudios (crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y crédito vitalicio por aprendizaje)), en inglés

¿Quién Puede Reclamar un Crédito Tributario por Estudios?

Tal vez pueda reclamar un crédito tributario por estudios si usted, su cónyuge o un dependiente reclamado en su declaración de impuestos era estudiante matriculado en, o asistió a, una institución de enseñanza superior que reúne los requisitos. Para 2015, los créditos se basan en la cantidad de gastos de estudios calificados que hayan sido pagados en nombre del estudiante en 2015 por períodos académicos que comenzaron en 2015 y en los primeros 3 meses de 2016.

Por ejemplo, si pagó \$1,500 en diciembre de 2015 por una matrícula calificada por el semestre de primavera de 2016 que comienza en enero de 2016, tal vez pueda usar los \$1,500 en el cálculo del (de los) crédito(s) para 2015.

Período académico. Un período académico abarca un semestre, trimestre, cuatrimestre u otro período de estudios (como un curso de escuela de verano) según lo determine de manera razonable una institución de enseñanza superior. Si una institución de enseñanza superior

no tiene períodos académicos sino horas de crédito u horas de reloj, cada período de pago se puede considerar período académico.

Institución de enseñanza superior que reúne los requisitos. Una institución de enseñanza superior que reúne los requisitos es, por lo general, cualquier colegio universitario, universidad, escuela de enseñanza técnica u otra institución de enseñanza superior con derecho a participar en un programa de asistencia financiera al estudiante administrado por el Departamento de Educación de los Estados Unidos. Esta definición abarca prácticamente a todas las instituciones acreditadas de enseñanza superior públicas sin fines de lucro y las privadas con fines de lucro. La institución de enseñanza superior debe poder indicarle si reúne los requisitos.

Determinadas instituciones de enseñanza superior ubicadas en el extranjero participan también en los programas de *Federal Student Aid* (Asistencia Financiera al Estudiante o FSA, por sus siglas en inglés) del Departamento de Educación de los Estados Unidos.

¿Quién puede reclamar los gastos de un dependiente? Si una persona reclama al estudiante como dependiente y se permite una exención por aquel estudiante en la declaración de dicha persona, se considera que esa persona ha pagado todos los gastos de estudios calificados del estudiante. Por lo tanto, sólo esa

Tabla 35-1. Comparación de los Créditos Tributarios por Estudios para 2015

Precaución: Puede reclamar el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y el crédito vitalicio por aprendizaje en la misma declaración —pero no por el mismo estudiante.

	Crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses	Crédito vitalicio por aprendizaje
Crédito máximo	Un crédito de hasta \$2,500 por cada estudiante que reúne los requisitos	Un crédito de hasta \$2,000 por cada declaración
Límite al ingreso bruto ajustado modificado (MAGI, por sus siglas en inglés)	\$180,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$90,000 si es soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos	\$130,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$65,000 si es soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos
Reembolsable o no reembolsable	El 40% del crédito podría ser reembolsable	No reembolsable. La cantidad del crédito está limitada a la cantidad de impuestos que tiene que pagar sobre sus ingresos sujetos a impuestos
Número de años de enseñanza postsecundaria	Disponible SÓLO si el estudiante no ha completado los 4 primeros años de enseñanza postsecundaria antes de 2015	Disponible para todo año de enseñanza postsecundaria y cursos para adquirir o mejorar aptitudes en el trabajo
Número de años tributarios por los cuales se ofrece el crédito	Disponible SÓLO por 4 años por cada estudiante que reúna los requisitos (incluido todo año en el que se haya reclamado el crédito <i>Hope</i>)	Disponible por un número ilimitado de años tributarios
Tipo de programa académico requerido	El estudiante tiene que estar cursando un programa de estudios con miras a sacar una licenciatura u otro título o certificado académico acreditado	El estudiante no necesita estar cursando un programa de estudios con miras a sacar una licenciatura u otro título o certificado académico acreditado
Número de cursos	El estudiante tiene que estar matriculado a medio tiempo como mínimo durante al menos un período académico que haya comenzado en 2015 (o los 3 primeros meses de 2016 si los gastos calificados se pagaron en 2015)	Disponible para uno o más cursos
Fallo condonatorio por delito grave de drogas	Si para el fin de 2015 no consta fallo condonatorio alguno al estudiante por delito grave de poseer o distribuir drogas	Fallos condonatorios por delito grave de drogas no hacen que el estudiante no reúna los requisitos
Gastos que reúnen los requisitos	Costos de matrícula y gastos de inscripción obligatorios y todos los materiales relacionados con un curso que necesita el estudiante, tanto si son comprados o no en la institución como condición de inscripción o asistencia	Costos de matrícula y gastos de inscripción obligatorios (incluidas cantidades que tienen que pagarse a la institución por textos, materiales y equipo relacionados con un curso)
Pagos por períodos académicos	Pagos efectuados en 2015 para períodos académicos que se iniciaron en 2015 y en los 3 primeros meses de 2016	

persona puede reclamar un crédito por estudios en nombre del estudiante. Si un estudiante no es reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona, sólo el estudiante puede reclamar un crédito.

Gastos pagados por un tercero. Los gastos de estudios calificados pagados en nombre del estudiante por una persona que no sea el estudiante (como un pariente) se tratan como si hubiesen sido pagados por dicho estudiante. Sin embargo, los gastos de estudios calificados pagados (o que se tratan como si hubiesen sido pagados) por un estudiante que es reclamado como dependiente en su declaración de impuestos, se tratan como si hubiesen sido pagados por usted. Por lo tanto, a usted se le trata como si hubiese pagado los gastos que fueron pagados por el tercero. Para más información y para ver un ejemplo, vea *Who Can Claim a Dependent's Expenses* (¿Quién puede reclamar los gastos de un dependiente?) en el capítulo 2 ó 3 de la Publicación 970, en inglés.

¿Quién no puede reclamar el crédito? No puede reclamar un crédito tributario por estudios si alguna de las siguientes situaciones le corresponde:

1. Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado.
2. Usted es reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona, como la de sus padres.
3. Usted (o su cónyuge) fue extranjero no residente durante cualquier parte de 2015 y el extranjero no residente no optó por ser tratado como extranjero residente para fines tributarios.
4. Sus ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*, por sus siglas en inglés) es uno de los siguientes:
 - a. Crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses: \$180,000 o más si es casado que presenta la declaración conjunta, o \$90,000 o más si es soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos.
 - b. Crédito vitalicio por aprendizaje: \$130,000 o más si es casado que presenta la declaración conjunta, o \$65,000 o más si es soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos.

Por lo general, su *MAGI* es la cantidad de la línea 38 de su Formulario 1040 o la línea 22 del Formulario 1040A. No obstante, si presenta el Formulario 2555, 2555-EZ o 4563, o si excluye ingresos de fuentes dentro de Puerto Rico, sume la cantidad excluida del ingreso a la cantidad en la línea 38 de su Formulario 1040 o de la línea 22 del Formulario 1040A. Para más detalles, vea la Publicación 970, en inglés.

La [Figura 35-A](#) podría ser útil al momento de determinar si puede reclamar un crédito tributario por estudios en su declaración de impuestos.

Gastos de Estudios Calificados

Generalmente, se considera que los gastos de estudios calificados son cantidades pagadas en 2015 por matrícula y gastos escolares obligatorios para matricularse en un curso o asistir al mismo en una institución de enseñanza superior que reúne los requisitos. No importa si

los gastos fueron pagados en efectivo, por cheque, con tarjeta de crédito o débito o con préstamos.

Sólo reúnen los requisitos ciertos gastos por libros, materiales y equipos relacionados con un curso.

- Crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses: Los gastos de estudios calificados abarcan cantidades gastadas en libros, materiales y equipos necesarios para cursos de un programa de estudios, ya sea o no que se compren estos materiales en la institución de enseñanza como condición para matricularse o asistir a tales cursos.
- Crédito vitalicio por aprendizaje: Los gastos de estudios calificados abarcan cantidades gastadas en libros, materiales y equipos **sólo si** se tienen que pagar a la institución como condición para matricularse o asistir a cursos.

Los gastos de estudios calificados incluyen cuotas no académicas, tales como cuotas por actividades estudiantiles, cuotas por actividades deportivas u otros gastos no relacionados con el curso de instrucción, **sólo si** la cuota tiene que pagarse a la institución como condición de inscripción o asistencia. Sin embargo, las cuotas por gastos personales (descritos a continuación) nunca se consideran gastos de estudios calificados.

Los gastos de estudios calificados para cualquiera de los dos créditos **no** incluyen cantidades pagadas por:

- Gastos personales. Éstos incluyen gastos de alojamiento y comida, seguros, gastos médicos (incluyendo las cuotas de servicios de salud para estudiantes), transporte y otros gastos personales, de subsistencia o gastos de la unidad familiar similares.
- Todo curso u otros estudios que se relacionen con deportes, juegos o pasatiempos o todo curso sin crédito académico, a menos que dicho curso o dichos estudios formen parte del programa de estudios para obtener un título del estudiante o (sólo en el caso del crédito vitalicio por aprendizaje) ayude al estudiante a adquirir o mejorar aptitudes en el trabajo.

El estudiante podría recibir el Formulario 1098-T, *Tuition Statement* (Información sobre el pago de matrícula), en inglés, de la institución que informa cualesquier de los pagos recibidos en 2015 (encasillado 1) o las cantidades facturadas en 2015 (encasillado 2). Sin embargo, la cantidad pagada (o tratada como pagada) puede ser distinta a la cantidad en el encasillado 1 ó 2 del Formulario 1098-T. Al completar el Formulario 8863, en inglés, utilice sólo las cantidades que realmente pagó (además de cualquier otra cantidad tratada como pagada) en 2015, reducida cuando sea necesario, como se describe en [Ajustes a los Gastos de Estudios Calificados](#), más adelante. Vea los capítulos 2 y 3 de la Publicación 970, en inglés, para más información sobre el Formulario 1098-T.

Los gastos de estudios calificados pagados en nombre del estudiante por una persona que no sea el estudiante (como un pariente) se tratan como si hubiesen sido pagados por dicho estudiante. Los gastos de estudios calificados pagados (o que se tratan como si hubiesen sido pagados) por un estudiante que es reclamado como dependiente en su declaración de impuestos se tratan como si hubiesen sido pagados por usted.

Al calcular los créditos tributarios por estudios, si usted o el estudiante toman una deducción por gastos de enseñanza superior, tal como en el Anexo A o C (Formulario 1040), no pueden utilizar esos gastos como gastos de estudios calificados cuando calculen sus créditos tributarios por estudios.



PRECAUCIÓN Los gastos de estudios calificados para cualquier período académico tienen que ser reducidos por toda ayuda económica de estudios exenta de los impuestos assignable a dicho período académico. Vea [Ajustes a los Gastos de Estudios Calificados](#), más adelante.

Gastos pagados por adelantado. Los gastos de estudios calificados pagados en 2015 para un período académico que comienza en los primeros 3 meses de 2016 se pueden utilizar sólo en el cálculo del crédito por estudios de 2015. Vea [Período académico](#), anteriormente. Por ejemplo, si usted paga \$2,000 en diciembre de 2015 para matrícula calificada por el cuatrimestre del invierno de 2016 que comienza en enero de 2016, puede utilizar los \$2,000 en el cálculo del crédito por estudios sólo para 2015 (si reúne todos los otros requisitos).



PRECAUCIÓN No puede utilizar cantidad alguna que haya pagado en 2014 ó 2016 para calcular su(s) crédito(s) tributario(s) por estudios de 2015.

Gastos pagados con un préstamo. Puede reclamar un crédito por estudios en el caso de gastos de estudios calificados que haya pagado con un préstamo. Utilice los gastos para calcular el crédito tributario por estudios correspondiente al año en que se paguen los gastos y no al año en el que se pague el préstamo. Trate los pagos del préstamo enviados directamente a la institución de enseñanza superior como si se hubiesen pagado en la fecha en que dicha institución abone los pagos a la cuenta del estudiante.

Si el estudiante se retira de uno o más cursos. Puede reclamar un crédito tributario por estudios en el caso de gastos de estudios calificados que no se le devuelvan al estudiante si el estudiante se retira de uno o más cursos.

No se Permite Beneficio Doble

No se permite hacer lo siguiente:

- Deducir gastos de enseñanza superior en su declaración de impuestos sobre los ingresos (como por ejemplo, un gasto de negocio) y reclamar también un crédito por estudios basándose en dichos gastos.
- Reclamar más de un (1) crédito tributario por estudios basándose en los mismos gastos de estudios calificados.
- Reclamar un crédito por estudios basándose en los mismos gastos utilizados para calcular la parte exenta del impuesto de distribuciones de una cuenta de ahorros para estudios *Coverdell* (*Coverdell ESA*, por su abreviatura en inglés) o un programa de matrícula calificada (*QTP*, por sus siglas en inglés).
- Reclamar un crédito basándose en gastos de estudios calificados que hayan sido pagados con ayuda para estudios, tal como una beca o subvención o ayuda provista por el empleador, libres de impuestos. Vea [Ajustes a los Gastos de Estudios Calificados](#), a continuación.

Ajustes a los Gastos de Estudios Calificados

Para cada estudiante, se tienen que restar los gastos de estudios calificados pagados en 2015 por o en nombre de dicho estudiante bajo las siguientes reglas. El resultado es la cantidad ajustada en gastos de estudios calificados por cada estudiante.

Ayuda económica para estudios exenta de impuestos. Si en 2015 recibió ayuda económica para estudios que está exenta de impuestos, reste la cantidad de la ayuda económica para estudios exenta de impuestos assignable para cada período académico de la cantidad de gastos de estudios calificados para cada período académico. Vea [Período académico](#), anteriormente.

La ayuda económica para estudios exenta de impuestos incluye:

- Partes no sujetas a impuestos de becas de estudios y becas de investigación (incluyendo las subvenciones federales *Pell*). Vea el [capítulo 12](#) de esta publicación y el capítulo 1 de la Publicación 970, en inglés,
- La parte no sujeta a impuestos de ayuda económica para estudios provista por el empleador (vea la Publicación 970, en inglés),
- Ayuda económica para estudios para veteranos (vea el capítulo 1 de la Publicación 970, en inglés) y
- Cualquier otro pago no sujeto a impuestos (libre de impuestos) (que no sean regalos ni herencias) recibido como ayuda económica para estudios.



*Usted podría aumentar el valor combinado del crédito tributario por estudios y cierta ayuda económica si el estudiante incluye algunas o todas las ayudas económicas para estudios como parte de sus ingresos en el año en que los recibe. Vea posteriormente Conformidad con las subvenciones federales Pell y otras becas de estudios. También, para más información, vea los ejemplos en las secciones tituladas Coordination with Pell grants and other scholarships (*Conformidad con las subvenciones federales Pell y otras becas*), en los capítulos 2 y 3 de la Publicación 970, ambos temas en inglés.*

Por lo general, toda beca de estudios o de investigación es tratada como una ayuda económica para estudios exenta de impuestos. Sin embargo, una beca de estudios o de investigación no será tratada como dicha ayuda al punto de que el **estudiante** la incluya como ingreso bruto (el **estudiante** podría o no verse obligado a presentar una declaración de impuestos) para el año en que reciba la beca de estudios o de investigación y le corresponda uno de los siguientes:

- La beca de estudios o de investigación (o cualquier parte de dicha beca) **tiene que ser aplicada** (por sus condiciones) a gastos (como de alojamiento y comida) que no sean gastos de estudios calificados, como se define en *Qualified education expenses* (Gastos de estudios calificados) en el capítulo 1 de la Publicación 970, en inglés, o
- La beca de estudios o de investigación (o cualquier parte de dicha beca) **puede ser aplicada** (por sus condiciones) a gastos (como de alojamiento y comida) que no sean gastos de estudios calificados, como

se define en *Qualified education expenses* (Gastos de estudios calificados) en el capítulo 1 de la Publicación 970, en inglés.

Conformidad con las subvenciones federales Pell y otras becas de estudios. Quizás podría aumentar un crédito tributario por estudios y disminuir su impuesto total o aumentar su reembolso de impuestos si el estudiante (usted, su cónyuge o su dependiente) opta por incluir en los ingresos la totalidad, o una parte de ciertas becas de estudios o becas de investigación académica. La beca de estudios o beca de investigación debe ser una de las que reúne los requisitos correspondientes a las becas exentas de impuestos bajo las reglas explicadas en el capítulo 1 de la Publicación 970. Asimismo, la beca de estudios o beca de investigación tiene que ser una de aquéllas que puedan aplicarse (por sus condiciones) a gastos que no sean gastos de estudios calificados (tales como comida y alojamiento).

El hecho de que la institución de enseñanza aplique la beca de estudios o beca de investigación a los gastos de estudios calificados (tales como matrícula y cuotas relacionadas) no impide que el estudiante elija aplicar ciertas becas de estudios o becas de investigación a otros gastos (tales como comida y alojamiento). Al optar por hacerlo, el estudiante incluirá la parte aplicada a otros gastos (tales como comida y alojamiento) en el ingreso bruto y podría verse obligado a presentar una declaración de impuestos. Sin embargo, esto permite que los pagos hechos en efectivo, con cheque, tarjeta de crédito o débito, o fondos tomados en préstamo, tal como un préstamo para estudios, se apliquen a los gastos de estudios calificados. Estos pagos, a diferencia de ciertas becas de estudios o becas de investigación, no reducirán los gastos de estudios calificados disponibles para calcular un crédito tributario por estudios. El resultado suele ser un crédito tributario por estudios mayor, el cual disminuye su impuesto total o aumenta su reembolso de impuestos.

Ejemplo 1. El año pasado, su hijo se graduó de la escuela secundaria y se inscribió en la universidad para el semestre de otoño. Usted y su hijo reúnen todos los demás requisitos para reclamar el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses y usted necesita determinar los gastos de estudios calificados ajustados para calcular el crédito.

Su hijo tiene \$5,000 en gastos de estudios calificados y \$4,000 en gastos de comida y alojamiento. Su hijo recibió una subvención *Pell* de \$5,000 y sacó un préstamo para estudios de \$2,750 para pagar estos gastos. Usted pagó los \$1,250 restantes. La subvención *Pell*, por sus condiciones, se puede utilizar para cualquiera de estos gastos.

Si usted y su hijo optan por aplicar la subvención *Pell* a los gastos de estudios calificados, ésta cumplirá los requisitos para considerarse una beca exenta de impuestos conforme a las reglas explicadas en el capítulo 1 de la Publicación 970. Su hijo no incluirá ninguna parte de la subvención *Pell* en el ingreso bruto. Después de reducir los gastos de estudios calificados por la beca exenta de impuestos, usted tendrá \$0 (\$5,000 - \$5,000) de gastos de estudios calificados ajustados disponibles para calcular su crédito. Su crédito será \$0.

Ejemplo 2. Los hechos son iguales a los del **Ejemplo 1**. Si, a diferencia del **Ejemplo 1**, usted y su hijo eligen aplicar sólo \$1,000 de la subvención *Pell* a los gastos de estudios calificados y aplicar los \$4,000 restantes a los gastos de comida y alojamiento, únicamente \$1,000 cumplirán los requisitos para considerarse una beca exenta de impuestos.

Su hijo incluirá en el ingreso bruto los \$4,000 aplicados a los gastos de comida y alojamiento, y dicha cantidad se tratará como ingreso del trabajo para fines de determinar si su hijo está obligado a presentar una declaración de impuestos. Si los \$4,000 son los únicos ingresos de su hijo, su hijo no estará obligado a presentar una declaración de impuestos.

Después de reducir los gastos de estudios calificados por la beca exenta de impuestos, usted tendrá gastos de estudios calificados ajustados de \$4,000 (\$5,000 - \$1,000) disponibles para calcular su crédito. Su crédito tributario reembolsable de oportunidad para los estadounidenses será \$1,000. Su crédito no reembolsable podría ser de hasta \$1,500, pero depende de su obligación tributaria.

Si de otra manera no se le requiere presentar una declaración de impuestos, usted debe presentarla para obtener un reembolso de su crédito reembolsable de \$1,000, pero su obligación tributaria y crédito no reembolsable serán \$0.

Nota: El resultado podría ser diferente si su hijo tiene otros ingresos o si usted es el estudiante. Si usted es el estudiante y reclama el crédito por ingreso del trabajo, el escoger no aplicar una subvención *Pell* a los gastos de estudios calificados podría disminuir su crédito por ingreso del trabajo a ciertos niveles de ingresos, aumentando su ingreso bruto ajustado. Sin embargo, normalmente necesita por lo menos \$2,000 de gastos de estudios calificados ajustados para recibir el beneficio máximo de reclamar ambos créditos. Para más información, vea *Coordination with Pell grants and other scholarships* (Conformidad con las subvenciones federales *Pell* y otras becas de estudios) en los capítulos 2 y 3 de la Publicación 970, en inglés.

Ayuda económica para estudios exenta de impuestos tratada como reembolso. Cierta ayuda económica para estudios exenta de impuestos recibida después de 2015 podría ser tratada como un reembolso de gastos de estudios calificados que se pagaron en 2015. Esta ayuda económica para estudios exenta de impuestos es toda ayuda económica para estudios exenta de impuestos que usted o cualquier otro haya recibido después de 2015 por gastos de estudios calificados pagados en nombre de un estudiante en 2015 (o atribuible a la matrícula de una institución de enseñanza superior que reúne los requisitos durante 2015).

Si dicha ayuda económica para estudios exenta de impuestos se recibe después de 2015 pero antes de que presente su declaración de impuestos sobre los ingresos para 2015, vea *Reembolsos recibidos después de 2015 pero antes de presentar su declaración de impuestos sobre los ingresos*, más adelante. Si dicha ayuda económica para estudios exenta de impuestos se recibe después de 2015 y después de que presenta su declaración de impuestos sobre los ingresos para 2015, vea *Reembolsos recibidos después de 2015 y después de presentar su declaración de impuestos sobre los ingresos*, más adelante.

Reembolsos. Un reembolso de gastos de estudios calificados puede reducir gastos de estudios calificados por el año tributario o puede requerir que recupere (reintegre) el crédito tributario por estudios que reclamó en un año anterior. Cierta ayuda económica para estudios exenta de impuestos recibida después de 2015 puede ser tratada como un reembolso. Vea [Ayuda económica para estudios exenta de impuestos](#), anteriormente.

Reembolsos recibidos en 2015. Por cada estudiante, calcule los gastos de estudios calificados ajustados de 2015 sumando todos los gastos de estudios calificados pagados en 2015 y restando todos los reembolsos de esos gastos recibidos de la institución de enseñanza superior que reúne los requisitos durante 2015.

Reembolsos recibidos después de 2015 pero antes de presentar su declaración de impuestos sobre los ingresos. Si alguien recibe un reembolso después de 2015 por gastos de estudios calificados pagados en nombre de un estudiante en 2015 y el reembolso es recibido antes de que presente su declaración de impuestos sobre los ingresos de 2015, reste la cantidad de gastos de estudios calificados de 2015 por la cantidad del reembolso.

Reembolsos recibidos después de 2015 y después de presentar su declaración de impuestos sobre los ingresos. Si alguien recibe un reembolso después de 2015 por gastos de estudios calificados pagados en nombre de un estudiante en 2015 y el reembolso es recibido después de presentar su declaración de impuestos sobre los ingresos de 2015, podría verse obligado a reintegrar parte o todo el crédito tributario por estudios que reclamó. Vea **Recuperar (reintegrar) el crédito**, a continuación.

Recuperar (reintegrar) el crédito. Si después de haber presentado su declaración de impuestos sobre los ingresos de 2015, recibe alguna ayuda económica para estudios exenta de impuestos o cualquier reembolso correspondiente a gastos de estudios calificados que haya pagado en 2015, tiene que recuperar (reintegrar) todo crédito en exceso. Usted calcula nuevamente la cantidad de gastos de estudios calificados ajustados de 2015 restando de dichos gastos la cantidad de la ayuda económica

para estudios exenta de impuestos o el (los) reembolso(s) que haya recibido. Entonces se calcula nuevamente su(s) crédito(s) tributario(s) por estudios de 2015 y se calcula la cantidad por la cual su obligación tributaria de 2015 hubiera aumentado si hubiese reclamado dicho(s) crédito(s) nuevamente calculado(s). Incluya esa cantidad como un impuesto adicional para el año en que la ayuda económica exenta de impuestos o el reembolso fueron recibidos.

Ejemplo. Usted pagó \$8,000 por matrícula y gastos escolares de su hijo en diciembre de 2015 por el semestre de primavera que comienza en enero de 2016. Usted presentó su declaración de impuestos de 2015 el 3 de febrero de 2016 y reclamó un crédito vitalicio por aprendizaje de \$1,600 (\$8,000 de gastos de estudios calificados multiplicado por 0.20). Usted no reclamó otros créditos tributarios. Después de haber presentado su declaración, su hijo se retiró de dos cursos y usted recibió un reembolso de \$1,400. Tiene que volver a calcular su crédito vitalicio por aprendizaje de 2015 usando \$6,600 (\$1,400 del reembolso que se resta de los gastos de estudios calificados de \$8,000). El crédito nuevamente calculado es \$1,320 y su obligación tributaria aumentó por \$280. Tiene que incluir el resultado de \$280 (lo que queda después de que haya restado \$1,320 (el crédito nuevamente calculado) de \$1,600 (el crédito que había reclamado originalmente)) como un impuesto adicional en su declaración de impuestos sobre los ingresos de 2016. Para determinar en dónde debe incluir dicho impuesto adicional, vea las instrucciones de su declaración de impuestos sobre los ingresos de 2016.



Si paga gastos de estudios calificados en 2015 y 2016 para un período académico que comienza en los primeros 3 meses de 2016 y recibe ayuda económica para estudios exenta de impuestos o un reembolso como se explicó anteriormente, usted puede escoger reducir sus gastos de estudios calificados para 2016 en vez de reducir sus gastos para 2015.

Cantidades que no reducen los gastos de estudios calificados. No reste de los gastos de estudios calificados las cantidades pagadas con fondos que el estudiante reciba como:

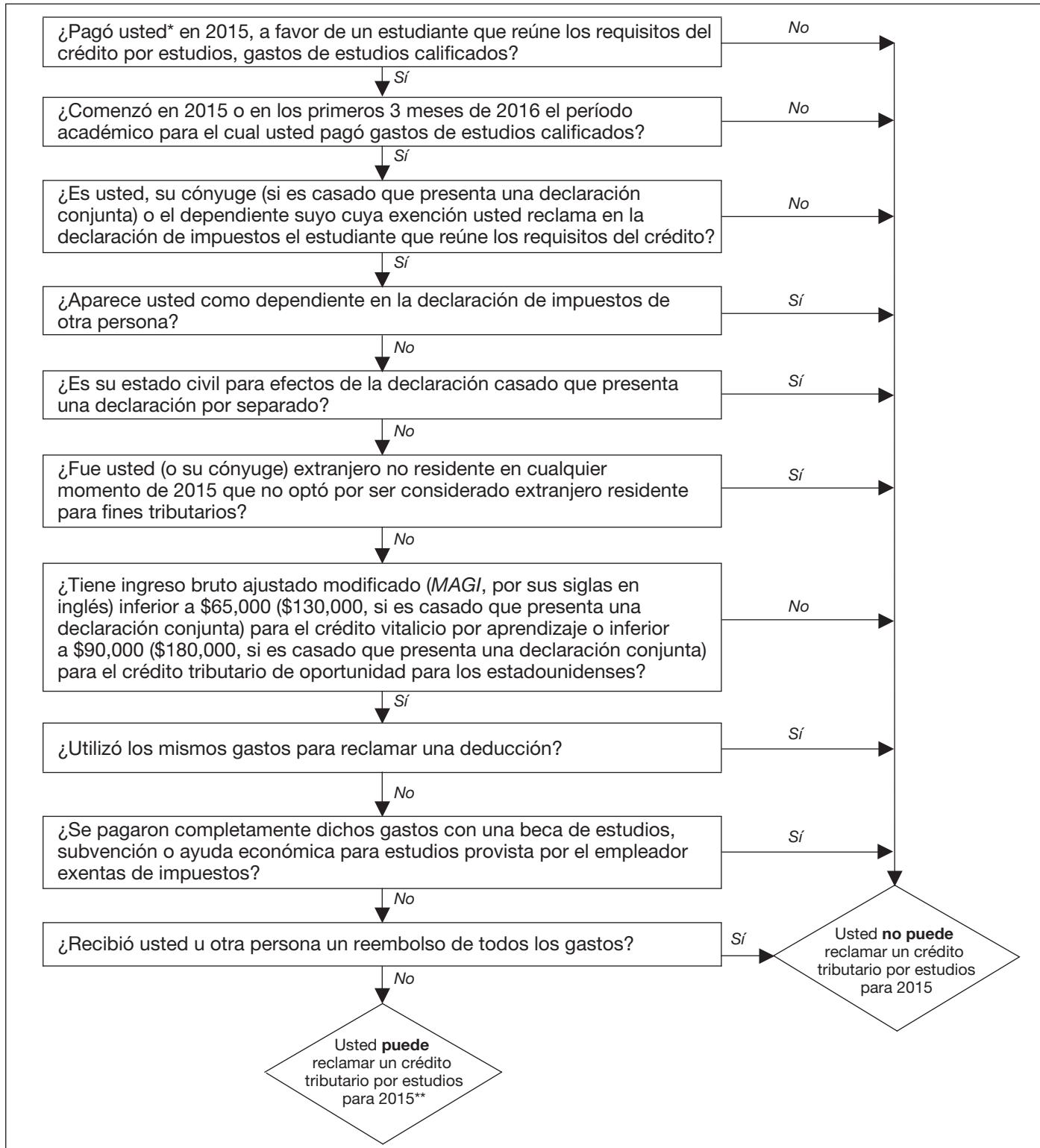
- Pagos por servicios, como salarios;
- Un préstamo;
- Un regalo;
- Una herencia; o
- Un retiro de la cuenta de ahorros personal del estudiante.

No reste de los gastos de estudios calificados ninguna beca de estudios ni beca de investigación reclamada como ingresos en la declaración de impuestos del estudiante en las siguientes situaciones:

- El uso del dinero está limitado, por los términos de la beca de estudios o de investigación, a los costos de asistencia (como alojamiento y comida) que no sean gastos de estudios calificados, como se definen en el capítulo 1 de la Publicación 970, en inglés.
- El uso del dinero no está limitado.

Para ver ejemplos, consulte el capítulo 2 de la Publicación 970, en inglés.

Figura 35-A. ¿Puede Usted Reclamar el Crédito por Estudios para 2015?



* Se considera que usted es el que ha pagado los gastos de estudios calificados que hayan sido pagados por una persona para la que usted reclame una exención como dependiente o bien por un tercero que obre en nombre de dicha persona.

** Los créditos tributarios por estudios podrían estar limitados a la cantidad de su obligación tributaria menos ciertos créditos. Vea el Formulario 8863, en inglés, para información adicional.

36.

Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC)

Qué Hay de Nuevo

La cantidad del ingreso del trabajo es mayor. La cantidad máxima de ingresos que puede recibir y aún obtener el crédito ha aumentado. Es posible que pueda tomar el crédito por ingreso del trabajo (*EIC*, por sus siglas en inglés) si:

- Tiene tres o más hijos calificados y usted ganó menos de \$47,747 (\$53,267 si es casado que presenta una declaración conjunta),
- Tiene dos hijos calificados y usted ganó menos de \$44,454 (\$49,974 si es casado que presenta una declaración conjunta),
- Tiene un hijo calificado y usted ganó menos de \$39,131 (\$44,651 si es casado que presenta una declaración conjunta) o
- No tiene hijo calificado y usted ganó menos de \$14,820 (\$20,330 si es casado que presenta una declaración conjunta).

Además, tiene que tener un ingreso bruto ajustado inferior a la cantidad que le corresponde en la lista anterior. Para más información, vea [Requisitos 1 y 15](#), más adelante.

La cantidad de ingreso de inversiones es mayor. La cantidad máxima de ingresos de inversión que puede tener y aún obtener el crédito ha aumentado a \$3,400. Vea el [Requisito 6](#).

Recordatorios

Aumento del crédito por ingreso del trabajo en ciertas declaraciones conjuntas. Una persona casada que presente una declaración conjunta podría recibir un crédito mayor que el que recibe otra persona que tenga la misma cantidad de ingresos pero con un estado civil diferente para efectos de la declaración. Por lo tanto, la Tabla del *EIC* tiene columnas distintas para las personas casadas que presenten una declaración conjunta que para los demás. Cuando busque su *EIC* en la Tabla del *EIC*, use la columna correspondiente a su estado civil y número de hijos.

Ayuda por Internet. Puede utilizar el *EITC Assistant* (Asistente *EITC*) en el sitio web www.irs.gov/eitc para saber si tiene derecho al crédito. El Asistente *EITC* está disponible en español además de inglés.

En caso de que el IRS cuestione el crédito por ingreso del trabajo. El IRS puede pedirle que facilite documentos para comprobar que tiene derecho a reclamar el *EIC*. Le indicaremos cuáles documentos debe enviarnos. Éstos pueden incluir actas de nacimiento, expedientes académicos, expedientes médicos, etc. El

proceso para determinar si tiene derecho al crédito demorará su reembolso.

Introducción

El *EIC* es un crédito tributario para ciertas personas que trabajan y que hayan recibido ingresos del trabajo de menos de \$53,267. En la mayoría de los casos, un crédito tributario le brinda la posibilidad de ahorrar dinero porque reduce la cantidad de impuestos a pagar. El *EIC* puede también proporcionarle un reembolso.

¿Cómo se obtiene el crédito por ingreso del trabajo? Para reclamar el *EIC*, tiene que:

1. Satisfacer determinados requisitos
2. Presentar una declaración de impuestos, aun si:
 - a. No adeuda impuestos,
 - b. No ganó suficiente dinero para tener que presentar una declaración o
 - c. No se le retuvieron impuestos sobre el ingreso de su paga.

Calcule el *EIC* utilizando la hoja de trabajo en las instrucciones del Formulario 1040, Formulario 1040A o Formulario 1040EZ. Si lo prefiere, puede permitir que el IRS le calcule el crédito.

¿Cómo le ayudará este capítulo? Este capítulo explica lo siguiente:

- Los requisitos que se tienen que cumplir para tener derecho al *EIC*.
- Cómo calcular el *EIC*.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 596(SP)** Crédito por Ingreso del Trabajo (*EIC*)

Formulario (e Instrucciones)

- Anexo EIC** *Earned Income Credit (Qualifying Child Information)* (Crédito por ingreso del trabajo (Información sobre hijo calificado)), en inglés
- 8862(SP)** Información Para Reclamar el Crédito Por Ingreso del Trabajo Despues de Haber Sido Denegado

¿Reúne los Requisitos para el Crédito?

Para tener derecho al *EIC*, primero tiene que cumplir todos los requisitos explicados en la [Parte A. Requisitos para Todos](#). Luego, tiene que cumplir los requisitos en la [Parte B. Requisitos si Tiene un Hijo Calificado](#) o [Parte C. Requisitos si no Tiene un Hijo Calificado](#). Hay un último requisito que se tiene que cumplir, el cual se encuentra en la [Parte D. Cómo Calcular y Reclamar el Crédito por Ingreso del Trabajo](#). Tiene derecho al crédito si cumple todos los requisitos en cada parte que le corresponda.

- Si tiene un hijo calificado, le corresponden los requisitos en las [Partes A, B y D](#).
- Si no tiene un hijo calificado, le corresponden los requisitos de las [Partes A, C y D](#).

Tabla 36-1, Síntesis del Crédito por Ingreso del Trabajo. Utilice la [Tabla 36-1](#) como guía para las [Partes A, B, C y D](#). En esta tabla se resumen todos los requisitos de cada parte.

¿Tiene un hijo calificado? Tiene un hijo calificado sólo si dicho hijo cumple las cuatro condiciones descritas en el [Requisito 8](#) y detalladas en la [Figura 36-1](#).

Si se Hizo una Solicitud Indebida del Crédito en un Año Anterior

Si se le denegó o redujo el *EIC* correspondiente a cualquier año posterior a 1996 por algún motivo que no sea el de un error matemático o humano, tiene que adjuntar un Formulario 8862(SP) (o Formulario 8862, en inglés) completado a su siguiente declaración de impuestos para reclamar el *EIC*. Además, tiene que cumplir todos los requisitos descritos en este capítulo para tener derecho al *EIC*.

No obstante, no adjunte el Formulario 8862(SP) a su siguiente declaración de impuestos si se le denegó o se redujo el *EIC* por causa de un error matemático o humano. Por ejemplo, si le salen mal los cálculos, el IRS los puede corregir. Si usted no provee un número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) correcto, el IRS puede denegar el *EIC*. Estos errores se denominan errores matemáticos o humanos.

Si se le denegó el *EIC* en cualquier año posterior a 1996 y se determinó que su error fue debido a incumplimiento intencional o negligente de los requisitos para reclamar el *EIC*, no podrá reclamar el mismo durante los 2 años siguientes. Si su error fue debido a fraude, no podrá reclamar el *EIC* durante los 10 años siguientes.

Información adicional. Consulte el capítulo 5 de la Publicación 596SP para información más detallada sobre el período de denegación y el Formulario 8862(SP).

Parte A. Requisitos para Todos

Esta parte del capítulo trata de los [Requisitos 1 a 7](#). Tiene que cumplir los siete requisitos para tener derecho al *EIC*. Si no cumple los siete requisitos, no podrá reclamar el crédito y no necesita leer el resto de este capítulo.

Si reúne los siete requisitos explicados en esta sección, lea la [Parte B](#) o [Parte C](#) (la que corresponda) para conocer los requisitos adicionales que tiene que reunir.

Requisito 1. Tener que Tener Ingresos Brutos Ajustados Inferiores a:

- \$47,747 (\$53,267 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene tres o más hijos calificados,
- \$44,454 (\$49,974 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene dos hijos calificados,
- \$39,131 (\$44,651 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene un hijo calificado o

- \$14,820 (\$20,330 si es casado que presenta una declaración conjunta) si no tiene hijo calificado.

Ingresos brutos ajustados (AGI, por sus siglas en inglés). El AGI aparece en la línea 38 del Formulario 1040, la línea 22 del Formulario 1040A o la línea 4 del Formulario 1040EZ. Si tiene un AGI igual o mayor al límite aplicable indicado anteriormente, no puede reclamar el EIC.

Ejemplo. Tiene un AGI de \$39,550, es soltero y tiene un hijo calificado. No puede reclamar el EIC porque su AGI no es inferior a \$39,131. Sin embargo, si su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración conjunta, tal vez pueda reclamar el EIC porque tiene un AGI inferior a \$44,651.

Bienes gananciales. Si está casado, pero tiene derecho a presentar la declaración como cabeza de familia de acuerdo con determinados requisitos especiales correspondientes a contribuyentes que no viven juntos (vea el [Requisito 3](#)), y vive en un estado con leyes de bienes gananciales, el ingreso bruto ajustado incluye aquella parte de los salarios, tanto de usted como de su cónyuge, que está obligado a declarar como ingreso bruto. Esto es distinto a los requisitos de bienes gananciales que corresponden en el [Requisito 7](#).

Requisito 2. Tiene que tener un número de Seguro Social válido

Para reclamar el EIC, usted (y su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) tiene(n) que tener un SSN válido expedido por la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés). Todo hijo calificado indicado en el Anexo EIC tiene que tener también un SSN válido. Vea el [Requisito 8](#) si tiene un hijo calificado.

Si su tarjeta de Seguro Social (o la de su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) tiene impresas las palabras *Not valid for employment* (No es válida para trabajar) y su SSN fue expedido para que usted (o su cónyuge) pudiera obtener un beneficio procedente de fondos del gobierno federal, no puede obtener el EIC. Un ejemplo de un beneficio procedente de fondos del gobierno federal es el seguro *Medicaid*.

Si tiene una tarjeta con las palabras impresas *Not valid for employment* (No es válida para trabajar) y su condición migratoria ha cambiado de modo que ahora usted es ciudadano o residente permanente de los Estados Unidos, comuníquese con la SSA para obtener una nueva tarjeta de Seguro Social que no tenga impresas las palabras que indican que no es válida para trabajar.

Ciudadano de los Estados Unidos. Si era ciudadano de los Estados Unidos cuando recibió su SSN, tiene un SSN válido.

Tarjeta válida para trabajar sólo con la autorización del Servicio de Inmigración y Naturalización o del Departamento de Seguridad Nacional. Si su tarjeta de Seguro Social tiene impresas las palabras *Valid for work only with INS authorization* (Válida para trabajar sólo con la autorización del Servicio de Inmigración y Naturalización) o con las palabras *Valid for work only with DHS authorization* (Válida para trabajar sólo con la autorización del Departamento de Seguridad Nacional), tiene una tarjeta

de Seguro Social válida, pero sólo si la autorización es válida todavía.

Número de Seguro Social no incluido o incorrecto. Si el SSN de usted o de su cónyuge no se incluye en la declaración de impuestos o es incorrecto, es posible que no le concedan el EIC.

Otro número de identificación de contribuyente. No podrá reclamar el EIC si, en lugar de un SSN, usted (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) tiene un número de identificación de contribuyente individual para extranjeros (*ITIN*, por sus siglas en inglés). El IRS expide los números de identificación personal de contribuyente a personas no ciudadanas de los Estados Unidos que no puedan obtener un SSN.

Persona sin número de Seguro Social. Si no tiene un SSN válido, escriba "No" al lado de la línea 66a del Formulario 1040, de la línea 42a del Formulario 1040A o de la línea 8a del Formulario 1040EZ. No puede reclamar el EIC.

Cómo obtener un número de Seguro Social. Si usted (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) no tiene un SSN, puede solicitarlo presentando el Formulario SS-5-SP, Solicitud para una Tarjeta de Seguro Social, en español (o el Formulario SS-5, *Application for a Social Security Card*, en inglés), ante la SSA. Puede conseguir el Formulario SS-5-SP (o SS-5) en el sitio web www.segurosocial.gov, en la oficina más cercana de la SSA, o llamando al 1-800-772-1213.

Se acerca el plazo para la presentación de la declaración y aún no tiene un número de Seguro Social. Si se acerca el plazo para la presentación de la declaración de impuestos y aún no cuenta con un SSN, usted tiene dos opciones:

1. Solicitar una prórroga automática de 6 meses para presentar la declaración. Puede obtener esta prórroga mediante la presentación del Formulario 4868(SP), Solicitud de Prórroga Automática para Presentar la Declaración del Impuesto sobre el Ingreso Personal de los Estados Unidos (o el Formulario 4868, en inglés). Para más información, vea el [capítulo 1](#).
2. Presentar la declaración de impuestos dentro del plazo sin reclamar el EIC. Después de haber recibido el SSN, presente una declaración enmendada usando el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada de impuestos sobre el ingreso personal de los Estados Unidos), en inglés, para reclamar el EIC. Adjunte el Anexo EIC (Formulario 1040), en inglés, debidamente completado si tiene un hijo calificado.

Requisito 3. Su Estado Civil para Efectos de la Declaración no Puede Ser Casado que Presenta la Declaración por Separado

Si está casado, por lo general, tiene que presentar una declaración conjunta para reclamar el EIC. Su estado civil para efectos de la declaración no puede ser "casado que presenta la declaración por separado".

Si su cónyuge no vivió con usted. Si está casado y su cónyuge no vivió en su hogar en

ningún momento durante los últimos 6 meses del año, tal vez pueda presentar la declaración como cabeza de familia en lugar de casado que presenta la declaración por separado. En tal caso, quizás pueda reclamar el EIC. Para obtener más información sobre la presentación de la declaración como cabeza de familia, vea el [capítulo 2](#).

Requisito 4. Tiene que Ser Ciudadano o Extranjero Residente de los Estados Unidos Durante Todo el Año

Si usted (o su cónyuge, si es casado) era extranjero no residente durante cualquier parte del año, no podrá reclamar el EIC a menos que su estado civil para efectos de la declaración sea casado que presenta una declaración conjunta. Puede usar ese estado civil para efectos de la declaración sólo si uno de ustedes (usted o su cónyuge) es ciudadano o extranjero residente estadounidense y usted opta por reclamar al cónyuge no residente como residente estadounidense. En tal caso, usted y su cónyuge tendrán que pagar impuestos sobre todos los ingresos que recibieron de cualquier parte del mundo. Si usted (o su cónyuge, si está casado) era extranjero no residente durante cualquier parte del año y su estado civil para efectos de la declaración no es casado que presenta una declaración conjunta, escriba "No" en la línea de puntos al lado de la línea 66a del Formulario 1040 o en el espacio a la izquierda de la línea 42a del Formulario 1040A. Si necesita más información sobre esta opción, obtenga la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens* (Guía tributaria de los Estados Unidos para extranjeros), en inglés.

Requisito 5. No Puede Presentar el Formulario 2555 ni el Formulario 2555-EZ

No puede reclamar el EIC si presenta el Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingresos procedentes del extranjero) o el Formulario 2555-EZ, *Foreign Earned Income Exclusion* (Exclusión de ingresos procedentes del extranjero), ambos en inglés. Estos formularios se presentan para excluir del ingreso bruto los ingresos recibidos del extranjero o para deducir o excluir una cantidad por concepto de vivienda en el extranjero. Los territorios de los Estados Unidos no se consideran países extranjeros. Vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos y residentes extranjeros de los Estados Unidos que viven en el extranjero), en inglés, para más información.

Requisito 6. Tiene que Tener Ingresos de Inversiones de \$3,400 o Menos

No puede reclamar el EIC a menos que sus ingresos procedentes de inversiones sean \$3,400 o menos. Si sus ingresos de inversiones son más de \$3,400, no puede reclamar el EIC.

Tabla 36-1. Síntesis del Crédito por Ingreso del Trabajo

Primero, tiene que cumplir todos los requisitos de esta columna.	Segundo, tiene que cumplir todos los requisitos de <i>una</i> de estas columnas, la que corresponda.	Tercero, tiene que cumplir el requisito de esta columna.		
Parte A. Requisitos para Todos	Parte B. Requisitos si Tiene un Hijo Calificado	Parte C. Requisitos si No Tiene un Hijo Calificado	Parte D. Cómo Calcular y Reclamar el Crédito por Ingreso del Trabajo	
<p>1. Tiene que tener ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) inferior a: • \$47,747 (\$53,267 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene tres o más hijos calificados,</p> <p>• \$44,454 (\$49,974 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene dos hijos calificados,</p> <p>• \$39,131 (\$44,651 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene un hijo calificado o</p> <p>• \$14,820 (\$20,330 si es casado que presenta una declaración conjunta) si no tiene un hijo calificado.</p>	<p>2. Tiene que tener un número de Seguro Social válido.</p> <p>3. Su estado civil para efectos de la declaración no puede ser “casado que presenta la declaración por separado”.</p> <p>4. Tiene que ser ciudadano de los Estados Unidos o extranjero residente durante todo el año.</p> <p>5. No puede presentar el Formulario 2555 ni el Formulario 2555-EZ (relacionado con ingresos ganados en el extranjero).</p> <p>6. Tiene que tener ingresos de inversiones de \$3,400 o menos.</p> <p>7. Tiene que haber recibido ingreso del trabajo.</p>	<p>8. Su hijo tiene que cumplir los requisitos de parentesco, edad, residencia y de la declaración conjunta.</p> <p>9. Sólo una persona puede basarse en su hijo calificado para fines de reclamar el crédito por ingreso del trabajo.</p> <p>10. Usted no puede ser el hijo calificado de otra persona.</p>	<p>11. Tiene que tener por lo menos 25 años de edad, pero menos de 65.</p> <p>12. Usted no puede ser el dependiente de otra persona.</p> <p>13. No puede ser el hijo calificado de otra persona.</p> <p>14. Tiene que haber vivido en los Estados Unidos durante más de la mitad del año.</p>	<p>15. Tiene que tener ingresos del trabajo inferiores a: • \$47,747 (\$53,267 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene tres o más hijos calificados,</p> <p>• \$44,454 (\$49,974 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene dos hijos calificados,</p> <p>• \$39,131 (\$44,651 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene un hijo calificado o</p> <p>• \$14,820 (\$20,330 si es casado que presenta una declaración conjunta) si no tiene un hijo calificado.</p>

En la mayoría de los casos, los ingresos procedentes de inversiones son la suma de las siguientes cantidades:

- Intereses sujetos a impuestos (línea 8a del Formulario 1040 ó 1040A).
- Intereses exentos de impuestos (línea 8b del Formulario 1040 ó 1040A).
- Ingresos de dividendos (línea 9a del Formulario 1040 ó 1040A).
- Ingresos netos de ganancias de capital (línea 13 del Formulario 1040, si son mayores a cero, o línea 10 del Formulario 1040A).

Si presenta el Formulario 1040EZ, sus ingresos de inversiones son la suma de la cantidad de la línea 2 y la cantidad de los intereses exentos de impuestos que haya anotado a la derecha de las palabras “Form 1040EZ” (Formulario 1040EZ) que aparecen en la línea 2.

No obstante, vea el **Requisito 6** en el capítulo 1 de la Publicación 596SP si:

- Presenta el Anexo E (Formulario 1040), el Formulario 4797 o el Formulario 8814;
- Declara en la línea 21 del Formulario 1040 ingresos provenientes del alquiler de bienes muebles; o
- Tuvo ingreso o pérdida de una actividad pasiva.

Requisito 7. Tiene que Haber Recibido Ingresos del Trabajo

Este crédito se llama crédito “por ingreso del trabajo” porque, para tener derecho al mismo, usted tiene que trabajar y haber recibido ingresos del trabajo. Si está casado y presenta una declaración conjunta, cumple este requisito si por lo menos uno de los cónyuges trabaja y recibe ingresos del trabajo. Si usted es un empleado, los ingresos del trabajo incluyen todo ingreso tributable que reciba de su empleador. Si trabaja por cuenta propia o es empleado estatutario, calcule su ingreso del trabajo en la Hoja de Trabajo B del EIC que se encuentra en las Instrucciones para el Formulario 1040, en inglés.

Ingreso del Trabajo

El ingreso del trabajo incluye todas las siguientes clases de ingresos:

1. Salarios, sueldos, propinas y otra remuneración tributable del empleado. La remuneración del empleado es ingreso del trabajo sólo si está sujeta a impuestos. La remuneración no tributable de empleados, como ciertos beneficios por cuidado de dependientes y beneficios por adopción, no es ingreso del trabajo. Pero hay una excepción para la paga no tributable por combate, la cual puede optar por incluir en

el ingreso del trabajo, tal como se explica más adelante.

2. Ingresos netos del trabajo por cuenta propia.
3. Ingreso bruto recibido como empleado estatutario.

Salarios, sueldos y propinas. Se le informa de los salarios, sueldos y propinas que reciba por su trabajo en el encasillado 1 del Formulario W-2. Debe declararlos en la línea 1 del Formulario 1040EZ o la línea 7 de los Formularios 1040A y 1040.

Elección sobre la paga no tributable por combate. Puede optar por incluir su paga no tributable por combate en el ingreso del trabajo para fines del EIC. La elección de incluir la paga no tributable por combate en el ingreso del trabajo puede aumentar o disminuir su EIC. Calcule el crédito con y sin su paga no tributable por combate antes de hacer la elección.

Si elige hacerlo, tendrá que incluir en el ingreso del trabajo toda paga no tributable por combate que haya recibido. Si presenta una declaración conjunta y tanto usted como su cónyuge recibieron paga no tributable por combate, cada uno de ustedes puede hacer su propia elección. Es decir, si uno hace la elección, el otro puede hacerla, pero no tiene que hacerla.

La cantidad de la paga no tributable por combate debe aparecer en el encasillado 12 de su Formulario W-2, con el código Q.

Personas que trabajan por cuenta propia y empleados estatutarios. Si trabaja por cuenta propia o recibió ingresos como empleado estatutario, tiene que referirse a las Instrucciones para el Formulario 1040 para saber si reúne los requisitos para obtener el *EIC*.

Formularios 4361 ó 4029 Aprobados

Esta sección es para las personas que tengan uno de los siguientes formularios aprobados:

- Formulario 4361, *Application for Exemption From Self-Employment Tax for Use by Ministers, Members of Religious Orders and Christian Science Practitioners* (Solicitud de exención del pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia para ministros, miembros de órdenes religiosas y practicantes de la Ciencia Cristiana), en inglés; o
- Formulario 4029, *Application for Exemption From Social Security and Medicare Taxes and Waiver of Benefits* (Solicitud de exención del pago de los impuestos del Seguro Social y del Medicare y renuncia a beneficios), en inglés.

Cada formulario aprobado exime ciertos ingresos del pago de los impuestos del Seguro Social. Cada formulario se explica con respecto a lo que se considera o no ingreso del trabajo para fines del *EIC*.

Formulario 4361. Sea que tenga o no un Formulario 4361 aprobado, las cantidades que reciba por celebrar oficios religiosos como empleado se consideran ingresos del trabajo. Esto abarca salarios, sueldos, propinas y otra remuneración tributable recibida como empleado.

Si tiene un Formulario 4361 aprobado, una asignación para la vivienda no tributable o el valor del alquiler no tributable de una vivienda no se considera ingresos del trabajo. Además, las cantidades que haya recibido por celebrar sus oficios como ministro, pero no como empleado, no se consideran ingresos del trabajo. Ejemplos de esto son los honorarios por oficiar matrimonios y por pronunciar discursos.

Formulario 4029. Sea que tenga o no un Formulario 4029 aprobado, todos los salarios, sueldos, propinas y toda otra remuneración tributable recibida como empleado se consideran ingresos del trabajo. Sin embargo, las cantidades que haya recibido por trabajar por cuenta propia no se consideran ingresos del trabajo. Además, al calcular el ingreso del trabajo, no reste las pérdidas que aparezcan en los Anexos C, C-EZ o F de los salarios anotados en la línea 7 del Formulario 1040.

Beneficios por Incapacidad

Si se jubiló por incapacidad, los beneficios tributables que reciba del plan de jubilación por incapacidad de su empleador se consideran ingresos del trabajo hasta que cumpla la edad mínima de jubilación. La edad mínima de jubilación, por lo general, es la edad a partir de la cual habría podido recibir una pensión o anualidad si no hubiese estado incapacitado. Tiene que declarar los pagos por incapacidad tributables en la línea 7 del Formulario 1040 o Formulario 1040A hasta alcanzar la edad mínima de jubilación.

A partir del día siguiente al día en que cumpla la edad mínima de jubilación, los pagos que reciba son tributables por concepto de pensión y no se consideran ingresos del trabajo. Anote los pagos tributables de una pensión en las

líneas 16a y 16b del Formulario 1040 o en las líneas 12a y 12b del Formulario 1040A.

Pagos del seguro por incapacidad. Los pagos que haya recibido de una póliza de seguro por incapacidad, cuyas primas haya pagado, no son ingresos del trabajo. No importa si ha cumplido o no la edad mínima de jubilación. Si esta póliza está a su disposición a través de su empleador, la cantidad podría aparecer en el encasillado 12 del Formulario W-2 con el código J.

Ingresos que No Son Ingresos del Trabajo

Algunos ejemplos de conceptos que no son ingresos del trabajo son intereses y dividendos, pensiones y anualidades, beneficios del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria (incluyendo beneficios por incapacidad), pensión para el cónyuge divorciado y para hijos menores, beneficios de bienestar social, beneficios de compensación a trabajadores, compensación por desempleo (seguro por desempleo), pagos no tributables por el cuidado de hijos de crianza y beneficios pagados a veteranos, incluyendo pagos de rehabilitación hechos por el *Department of Veterans Affairs* (Departamento de asuntos de veteranos (VA, por sus siglas en inglés)). **No** incluya ninguno de dichos conceptos en sus ingresos del trabajo.

Ingresos recibidos como recluso en una institución penal. Las cantidades recibidas por el trabajo realizado mientras estaba recluido en una institución penal no se consideran ingresos del trabajo al calcular el *EIC*. Esto abarca las cantidades recibidas por trabajo realizado a través del programa de libertad para trabajar o mientras esté en una casa de detención o rehabilitación penal temporal (*halfway house*).

Pagos del bienestar social a cambio de actividades laborales. Los pagos no tributables del bienestar social a cambio de actividades laborales no son ingresos del trabajo para fines del *EIC*. Estos son pagos en efectivo que ciertas personas reciben de una dependencia estatal o local que administra programas de ayuda pública financiados bajo el programa federal de *Temporary Assistance for Needy Families* (Asistencia temporal para familias necesitadas o TANF, por sus siglas en inglés) a cambio de ciertas actividades laborales como (1) actividades para obtener experiencia laboral (incluyendo remodelación o reparación de viviendas públicas) si no hay suficientes plazas de empleos disponibles en el sector privado o (2) actividades del programa de servicios comunitarios.

Bienes gananciales. Si es casado, pero tiene derecho a presentar la declaración como cabeza de familia de acuerdo con determinados requisitos especiales correspondientes a contribuyentes casados que no viven juntos (vea el **Requisito 3**) y vive en un estado con leyes de bienes gananciales, su ingreso del trabajo no incluye ninguna cantidad devengada por su cónyuge que se considere propiedad de usted conforme a esas leyes. Esta cantidad no se considera ingreso del trabajo para propósitos del crédito, aunque tenga que incluirla en su ingreso bruto en la declaración de impuestos. Su ingreso del trabajo incluye toda la cantidad que devengó, aun cuando parte de ella se considere que pertenece a su cónyuge de acuerdo con las leyes de bienes gananciales del estado en el que vive usted.

Pareja o sociedad doméstica en los estados de Nevada, Washington y California. Si usted es parte de una pareja o sociedad

doméstica registrada en los estados de Nevada, Washington o California, los mismos requisitos aplican. Su ingreso del trabajo para propósitos del *EIC* no incluye ninguna cantidad devengada por su pareja. Su ingreso del trabajo incluye la cantidad completa que usted devengó. Para más detalles, vea la Publicación 555.

Pagos del programa del fondo de conservación (CRP, por sus siglas en inglés). Si estaba recibiendo beneficios del Seguro Social por jubilación o incapacidad durante el período en el que recibió pagos CRP, dichos pagos no se consideran ingresos derivados del trabajo para fines del crédito *EIC*.

Paga militar no tributable. La paga no tributable para miembros de las Fuerzas Armadas no se considera ingreso del trabajo para fines del *EIC*. Algunos ejemplos de la paga militar no tributable son la paga por combate, la asignación básica para vivienda (BAH, por sus siglas en inglés) y la asignación básica para sustento (BAS, por sus siglas en inglés). Vea la Publicación 3, *Armed Forces' Tax Guide* (Guía tributaria para las Fuerzas Armadas), en inglés, para más información.



Paga de combate. Puede optar por incluir su paga no tributable por combate en los ingresos del trabajo para fines del EIC. Vea anteriormente [Elección sobre la paga no tributable por combate](#).

Parte B. Requisitos si Tiene un Hijo Calificado

Si ha cumplido todos los requisitos de la [Parte A](#), lea la [Parte B](#) para saber si tiene un hijo calificado.

La [Parte B](#) trata de los **Requisitos 8 a 10**. Tiene que cumplir cada uno de estos tres requisitos, además de los de las [Partes A y D](#), para tener derecho al *EIC* con un hijo calificado.

Tiene que presentar el Formulario 1040 o el Formulario 1040A para reclamar el *EIC* basándose en un hijo calificado. No puede presentar el Formulario 1040EZ. Además, tiene que completar el Anexo EIC y adjuntarlo a su declaración de impuestos. Si cumple todos los requisitos de la [Parte A](#) y de esta parte, lea la [Parte D](#) para saber qué hacer a continuación.



Si no cumple el Requisito 8, no tiene un hijo calificado. Lea la [Parte C](#) para saber si puede obtener el EIC sin un hijo calificado.

Requisito 8. Su Hijo Tiene que Cumplir los Requisitos de Parentesco, Edad, Residencia y de la Declaración Conjunta

Su hijo es un hijo calificado si cumple cuatro requisitos. Éstos son:

1. Parentesco,
2. Edad,
3. Residencia y
4. Declaración conjunta.

Estos cuatro requisitos se ilustran en la [Figura 36-1](#). Los siguientes párrafos explican estos requisitos en más detalle.

Requisito de Parentesco

Para ser hijo calificado, el hijo tiene que ser su:

- Hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza o descendiente de cualquiera de ellos (por ejemplo, su nieto); o
- Hermano, hermana, medio hermano, media hermana, hermanastro, hermanastras o un descendiente de cualquiera de ellos (por ejemplo, su sobrina o sobrino).

Las siguientes definiciones aclaran el requisito de parentesco.

Hijo adoptivo. Un hijo adoptivo siempre se considera su propio hijo. El término "hijo adoptivo" incluye a un hijo que ha sido puesto legalmente bajo su custodia para ser legalmente adoptado.

Hijo de crianza. Para propósitos del EIC, una persona es su hijo de crianza si ha sido puesto bajo su custodia por una agencia de adopciones autorizada o por sentencia, decreto u otra orden de un tribunal con jurisdicción competente. Una agencia de adopciones autorizada incluye:

- Una agencia gubernamental estatal o local,
- Una organización exenta de impuestos con licencia del estado y
- Un gobierno tribal estadounidense o una organización autorizada por un gobierno tribal para colocar niños indios estadounidenses.

Ejemplo. Diana, quien tiene 12 años, fue puesta bajo su custodia hace 2 años por una agencia autorizada para colocar niños en hogares de crianza. Diana es su hija de crianza.

Requisito de Edad

Su hijo tiene que:

1. Tener menos de 19 años de edad al finalizar el año 2015 y ser menor que usted (o su cónyuge si es casado que presenta una declaración conjunta);
2. Tener menos de 24 años de edad al finalizar el año 2015, ser estudiante y ser menor que usted (o su cónyuge si es casado que presenta una declaración conjunta); o

3. Estar total y permanentemente incapacitado durante algún momento en el año 2015, independientemente de su edad.

Los ejemplos y las definiciones que se encuentran a continuación aclaran el requisito de edad.

Ejemplo 1—hijo que no es menor de 19 años. Su hijo cumplió 19 años de edad el 10 de diciembre. A menos que estuviera total y permanentemente incapacitado o fuera estudiante, no es un hijo calificado porque al finalizar el año no tenía **menos** de 19 años de edad.

Ejemplo 2—hijo que no es menor que usted o su cónyuge. Su hermano de 23 años de edad, quien es soltero y estudiante a tiempo completo, vive con usted y su cónyuge. No está incapacitado. Tanto usted como su cónyuge tienen 21 años y presentan una declaración conjunta. Su hermano no es su hijo calificado porque no es menor que usted o su cónyuge.

Ejemplo 3—hijo menor que su cónyuge pero no menor que usted. Los hechos son los mismos que en el [Ejemplo 2](#), salvo que su cónyuge tiene 25 años de edad. Ya que su hermano es menor que su cónyuge, es su hijo calificado, aunque no es menor que usted.

Definición del término estudiante. Para reunir los requisitos y considerarse estudiante, su hijo tiene que ser, durante una parte de cada uno de cualesquier 5 meses calendarios del año calendario:

1. Estudiante a tiempo completo en una escuela que tenga un personal docente permanente, un plan de estudios y un estudiantado regular en la escuela; o
2. Estudiante que toma un curso de adiestramiento agrícola a tiempo completo ofrecido por una escuela descrita en el punto (1) anterior o por un organismo del gobierno estatal, local o de un condado.

Los 5 meses calendarios no tienen que ser consecutivos.

Se entiende por estudiante a tiempo completo el estudiante matriculado por el número de horas o cursos que la escuela considere como asistencia a tiempo completo.

Definición del término escuela. Una escuela puede ser primaria, secundaria, superior, colegio universitario, universidad, escuela técnica, escuela de oficios o mecánica. Sin embargo, los cursos de capacitación en el empleo,

escuelas por correspondencia y las escuelas que ofrecen cursos sólo por Internet no se consideran escuelas para los fines del EIC.

Estudiantes de escuela superior vocacional. Los estudiantes que trabajen en empleos cooperativos de adiestramiento en la industria privada como parte del currículo normal de una escuela para capacitación práctica y en el aula se consideran estudiantes a tiempo completo.

Total y permanentemente incapacitado. Se considera que su hijo está total y permanentemente incapacitado si ambas condiciones siguientes le corresponden:

1. El hijo no puede dedicarse a ninguna actividad retribuida de mayor importancia a causa de una condición física o mental.
2. Un médico determina que dicha condición ha durado, o podría durar, de forma ininterrumpida por un mínimo de un año o podría terminar en la muerte del hijo.

Requisito de Residencia

Su hijo tiene que haber vivido con usted en los Estados Unidos durante más de la mitad del año 2015. Las siguientes definiciones aclaran el requisito de residencia.



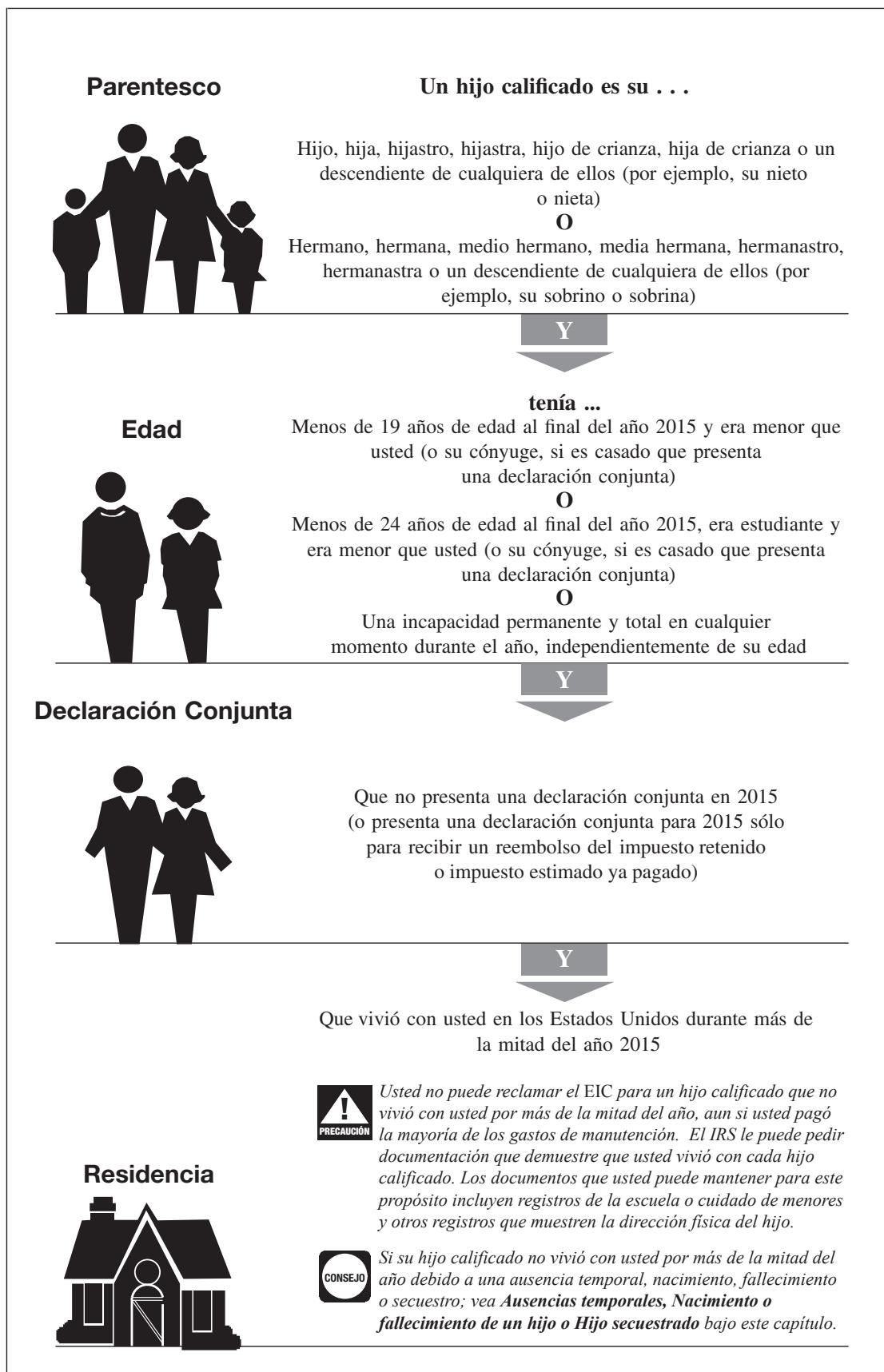
Usted no puede reclamar el EIC para un hijo calificado que no vivió con usted por más de la mitad del año, aun si usted pagó la mayoría de los gastos de mantenimiento. El IRS le puede pedir documentación que demuestre que usted vivió con cada hijo calificado. Los documentos que usted puede mantener para este propósito incluyen registros de la escuela o cuidado de menores y otros registros que muestren la dirección física del hijo.

Los siguientes párrafos clarifican el requisito de residencia.

Estados Unidos. Esto significa los 50 estados y el Distrito de Columbia. No se incluyen Puerto Rico ni los territorios de los Estados Unidos, como Guam.

Figura 36-1. Requisitos si Tiene un Hijo Calificado

Precaución: La Figura 36-1 es un resumen de los requisitos para reclamar a un hijo calificado. Para más detalles vea el resto de este capítulo.



Albergues para personas sin hogar. Su hogar puede encontrarse en cualquier lugar donde viva habitualmente. No necesita vivir en un hogar tradicional. Por ejemplo, si su hijo vivió con usted durante más de la mitad del año en uno o más albergues para personas sin hogar, su hijo cumple el requisito de residencia.

Personal militar destacado fuera de los Estados Unidos. Para propósitos del EIC, al personal militar de los Estados Unidos destacado fuera de los Estados Unidos en servicio activo prolongado se le considera como si hubiera vivido en los Estados Unidos durante ese período de servicio.

Servicio activo prolongado. "Servicio activo prolongado" significa que se le ha llamado u ordenado a que preste servicio militar por un período indefinido o por un período de más de 90 días. Una vez que comience a cumplir su servicio activo prolongado, se considera que ha estado en servicio activo prolongado aunque no preste servicio por un período de más de 90 días.

Nacimiento o fallecimiento de un hijo. Un hijo que haya nacido o fallecido en 2015 se trata como si hubiera vivido con usted durante más de la mitad del año 2015 si el domicilio de usted fue el del hijo durante más de la mitad del tiempo que estuviese vivo durante dicho año.

Ausencias temporales. El tiempo que usted o su hijo esté temporalmente ausente del hogar, debido a una circunstancia especial, se cuenta como tiempo en el que su hijo vivió con usted. Algunos ejemplos de circunstancias especiales incluyen: enfermedad, asistencia a una escuela, negocios, vacaciones, servicio militar y detención en una institución penal para jóvenes.

Hijos secuestrados. Se considera que un hijo secuestrado ha vivido con usted durante más de la mitad del año si el hijo vivió con usted durante más de la mitad de la parte del año transcurrida antes de la fecha en que ocurrió el secuestro. Las autoridades legales correspondientes tienen que suponer que el hijo ha sido secuestrado por alguien que no sea miembro de la familia de usted o de la del hijo. Esta consideración corresponde a todos los años hasta que se le devuelva a su hijo. No obstante, el último año que puede considerarse como tal será el que ocurra primero entre:

1. El año en el cual se hace una determinación que de hecho el hijo está muerto o
2. El año durante el cual el hijo hubiera cumplido 18 años.

Si el hijo calificado fue secuestrado y cumple los requisitos anteriores, escriba "KC", en vez de un número, en la línea 6 del Anexo EIC (Formulario 1040).

Requisito de la Declaración Conjunta

Para cumplir este requisito, el hijo no puede presentar una declaración conjunta correspondiente al año actual.

Excepción. Una excepción al requisito de la declaración conjunta corresponde si su hijo y el cónyuge de éste presentan una declaración conjunta sólo para reclamar un reembolso de impuestos retenidos o pagos de impuestos estimado.

Ejemplo 1— la hija presenta una declaración conjunta. Usted pagó los gastos de manutención de su hija de 18 años de edad, la

cual vivió con usted durante todo el año mientras su esposo estaba prestando servicio en las Fuerzas Armadas. Él ganó ingresos de \$25,000 ese año. La pareja presenta una declaración conjunta. Debido a que su hija presentó una declaración conjunta, no es su hija calificada.

Ejemplo 2— el hijo presenta una declaración conjunta sólo para recibir un reembolso del impuesto retenido. Su hijo de 18 años de edad y la esposa de éste, de 17 años, recibieron \$800 en ingresos de trabajos a tiempo parcial y ningún otro ingreso. Ellos no tienen hijos. Ninguno de los dos está obligado a presentar una declaración de impuestos. Debido a que les retuvieron impuestos de su paga, ellos presentan una declaración conjunta sólo para reclamar el reembolso de los impuestos retenidos. En este caso, corresponde la excepción al requisito de la declaración conjunta. Por lo tanto, su hijo podría ser su hijo calificado si se cumplen los demás requisitos.

Ejemplo 3— el hijo presenta una declaración conjunta para reclamar el crédito tributario de Oportunidad para estadounidenses. Los datos son los mismos que en el **Ejemplo 2**, excepto que no se retuvo impuestos de la paga de su hijo. Ni él ni su esposa están obligados a presentar una declaración de impuestos, pero presentan una declaración conjunta para reclamar el crédito tributario de Oportunidad para estadounidenses de \$124 y recibir un reembolso de dicha cantidad. El hecho de que presenten la declaración para reclamar el crédito tributario de Oportunidad para estadounidenses significa que no la presentan únicamente para reclamar un reembolso del impuesto retenido o el impuesto estimado ya pagado. La excepción al requisito de la declaración conjunta no es aplicable, así que, su hijo no es su hijo calificado.

Hijo casado. Aun si su hijo no presenta una declaración conjunta, si dicho hijo estaba casado al finalizar el año, no puede ser su hijo calificado a menos que se dé alguna de estas dos situaciones:

1. Puede declarar al hijo como dependiente
2. La razón por la cual usted no puede declarar una exención por su hijo es porque cedió ese derecho al padre o la madre de su hijo conforme al **Requisito especial para padres divorciados o separados (o que viven separados)**, el cual se explica más adelante.

Número de Seguro Social. El hijo calificado tiene que tener un SSN válido, a menos que naciéra y falleciera en 2015 y usted adjunte a su declaración de impuestos una copia del acta de nacimiento o del certificado de defunción de dicho hijo o expedientes de un hospital en los que conste que el hijo nació vivo. Usted no puede reclamar el EIC basado en un hijo calificado si:

1. El SSN de su hijo calificado no aparece en la declaración de impuestos o es incorrecto,
2. La tarjeta de Seguro Social de su hijo calificado indica que no es válida para empleo (*Not valid for employment*) y fue expedida para obtener beneficios procedentes de fondos del gobierno federal o
3. En lugar de un SSN su hijo calificado tiene:
 - a. Un ITIN, el cual se le expide a una persona que no es ciudadana de los

Estados Unidos porque no puede obtener un SSN; o

- b. Un número de identificación de adopción de contribuyente (ATIN, por sus siglas en inglés) expedido a los padres adoptivos que no pueden obtener un SSN para el niño que van a adoptar hasta que la adopción sea final.

Si tiene más de un hijo calificado y solamente uno de éstos tiene un SSN válido, puede reclamar el EIC basado en ese hijo solamente. Para obtener más información sobre el SSN, vea el **Requisito 2**.

Requisito 9. Para Reclamar el Crédito por Ingreso del Trabajo, Sólo una Persona Puede Basarse en el Hijo Calificado de Usted

En ocasiones, un hijo cumple los requisitos para ser el hijo calificado de más de una persona. No obstante, solo una de dichas personas puede tratar a ese hijo como hijo calificado y reclamar todos los siguientes beneficios tributarios (siempre que la persona cumpla los requisitos para cada beneficio):

1. La exención por el hijo.
2. El crédito tributario por hijos.
3. El estado civil de cabeza de familia para efectos de la declaración.
4. El crédito por gastos de cuidado de hijos y dependientes.
5. La exclusión por beneficios del cuidado de dependientes.
6. El crédito por ingreso del trabajo (EIC, por sus siglas en inglés).

La otra persona no puede tomar ninguno de estos beneficios basándose en este hijo calificado. Es decir, usted y la otra persona no pueden ponerse de acuerdo para dividir dichos beneficios tributarios entre sí. La otra persona no puede tomar ninguno de estos beneficios tributarios a menos que tenga otro hijo calificado.

Las reglas del desempate que se explican a continuación precisan quién, si alguien, puede reclamar el EIC cuando más de una persona tiene el mismo hijo calificado. Sin embargo, la regla del desempate no corresponde si la otra persona es su cónyuge y ustedes presentan una declaración conjunta.

Reglas del desempate. Para determinar cuál persona puede tratar al hijo como hijo calificado para reclamar los seis beneficios tributarios mencionados anteriormente, corresponden las siguientes reglas del desempate:

- Si sólo una de las personas es el padre o la madre del hijo, entonces el hijo se considera el hijo calificado de uno de los padres.
- Si los padres presentan una declaración conjunta y pueden reclamar el hijo como hijo calificado, el hijo es tratado como el hijo calificado de los padres.
- Si los padres no presentan una declaración conjunta pero ambos padres reclaman al hijo como hijo calificado, el IRS considerará que el hijo es el hijo calificado del parent con quien vivió más tiempo

durante el año. Si el hijo vivió con cada padre la misma cantidad de tiempo, el IRS considerará que el hijo es el hijo calificado del padre cuyo AGI sea mayor durante el año.

- Si ninguno de los padres puede reclamar al hijo como hijo calificado, se considera que el hijo es el hijo calificado de la persona cuyo AGI sea mayor durante el año.
- Si uno de los padres puede reclamar al hijo como hijo calificado pero ninguno lo reclama, el hijo será tratado como el hijo calificado de la persona que tenga el AGI mayor para el año, pero sólo si el AGI de esa persona es mayor que el AGI de cualesquiera de los padres que pueda reclamar al hijo calificado. Si los padres del hijo presentan una declaración conjunta el uno con el otro, se puede aplicar esta regla considerando la totalidad de los ingresos brutos ajustados de los padres como si se hubiera dividido entre los dos en partes iguales. Vea el [Ejemplo 8](#), más adelante.

Conforme a estas reglas del desempate, usted y la otra persona podrían escoger cuál de los dos reclama al hijo como hijo calificado. Vea [Ejemplo 1 a 13](#), más adelante.

Si no puede reclamar el EIC porque, conforme a las reglas de desempate, su hijo calificado se considera el hijo calificado de otra persona en 2015, es posible que pueda tomar el EIC usando otro hijo calificado diferente. Sin embargo, no puede tomar el EIC basándose en las reglas de la [Parte C](#) para personas que no tengan un hijo calificado.

Si la otra persona no puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo. Si usted y otra persona tienen el mismo hijo calificado pero la otra persona no puede reclamar el EIC porque no reúne los requisitos para hacerlo o su ingreso del trabajo o AGI es demasiado alto, usted quizás pueda tratar al hijo como hijo calificado. Vea el [Ejemplo 6 y 7](#), más adelante. Sin embargo, no puede tratar al hijo como hijo calificado con el fin de reclamar el EIC si la otra persona usa dicho hijo para reclamar cualquiera de los otros seis beneficios tributarios mencionados anteriormente.

Ejemplos. Los siguientes ejemplos podrían ayudarle a determinar si puede o no reclamar el EIC en el caso de que usted y otra persona tengan el mismo hijo calificado.

Ejemplo 1—hijo que vivió con su madre y abuela. Usted y su hijo de 2 años de edad, Jaime, vivieron con la madre de usted todo el año. Usted tiene 25 años de edad, no está casado y su AGI es \$9,000. Su único ingreso fue \$9,000 de un trabajo a tiempo parcial. El único ingreso de su madre fue \$20,000 de su trabajo y su AGI es \$20,000. El padre de Jaime no vivió con usted ni con su hijo (Jaime). No corresponde el [requisito especial](#) para padres divorciados o separados (o padres que viven separados), el cual se explica más adelante. Jaime es el hijo calificado tanto de usted como de su madre porque cumple los requisitos de parentesco, edad, residencia y de la declaración conjunta, tanto para usted como para su madre. Sin embargo, sólo uno de ustedes puede tratarlo como hijo calificado para reclamar el EIC (y cualquiera de los demás beneficios tributarios enumerados anteriormente a los que dicha persona tenga derecho). No es el hijo calificado de ninguna otra persona, incluido su padre. Si no reclama a Jaime como hijo calificado para el EIC o cualesquiera de los demás beneficios tributarios indicados anteriormente, su madre

puede tratarlo como hijo calificado para reclamar el EIC (y cualquiera de los demás beneficios tributarios al que tenga derecho).

Ejemplo 2—el AGI de la madre es mayor que el de la abuela. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 1](#), excepto que su AGI es \$25,000. Ya que el AGI de su madre no es mayor que el suyo, ella no puede reclamar a Jaime como hijo calificado. Sólo usted puede reclamarlo.

Ejemplo 3—dos personas reclaman al mismo hijo. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 1](#), excepto que tanto usted como su madre reclaman a Jaime como hijo calificado. En este caso, sólo usted, como padre o madre del hijo, será la única persona a quien se le permitirá reclamar a Jaime como hijo calificado para propósitos del EIC y los demás beneficios tributarios indicados anteriormente a los que tenga derecho. El IRS le denegará a su madre la opción al EIC y a los demás beneficios tributarios enumerados, a menos que ella tenga otro hijo calificado.

Ejemplo 4—hijo calificados divididos entre dos personas. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 1](#), excepto que usted también tiene otros dos hijos menores que vienen con usted y su madre, los cuales son hijos calificados tanto para usted como para su madre. Sólo uno de ustedes puede reclamar a cada hijo. Sin embargo, si AGI de su madre es mayor que el suyo, puede permitir que su madre reclame a uno o más de los hijos. Por ejemplo, si usted reclama a uno de los hijos, su madre puede reclamar a los otros dos.

Ejemplo 5—contribuyente que es un hijo calificado. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 1](#), excepto que usted tiene sólo 18 años de edad. Esto significa que usted es el hijo calificado de su madre. Según el [Requisito 10](#), explicado a continuación, no puede reclamar el EIC ni reclamar a Jaime como hijo calificado. Sólo su madre podría tratar a Jaime como hijo calificado para reclamar el EIC. Si su madre cumple los demás requisitos para reclamar el EIC y usted no reclama a Jaime como hijo calificado para ningún otro beneficio tributario indicado anteriormente, su madre puede tratar a usted y Jaime como hijos calificados para fines del EIC.

Ejemplo 6—abuela con demasiado ingreso de trabajo para reclamar el EIC. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 1](#), excepto que su madre tuvo ingresos de \$50,000 de su trabajo. Como el ingreso del trabajo de su madre es demasiado alto para reclamar el EIC, sólo usted puede reclamar el crédito usando a su hijo.

Ejemplo 7—madre con demasiado ingreso de trabajo para reclamar el EIC. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 1](#), excepto que ganó \$50,000 de su trabajo y su AGI es \$50,500. No puede reclamar el EIC porque sus ingresos derivados del trabajo son demasiado altos. Su madre tampoco puede reclamar el EIC porque su AGI no es mayor que los suyos.

Ejemplo 8—hijo que vivió con ambos padres y una abuela. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 1](#), excepto que usted y el padre de Jaime están casados el uno con el otro, viven con Jaime y la madre de usted y tienen AGI de \$30,000 indicados en una declaración conjunta. Si usted y su esposo no reclaman a Jaime como hijo calificado para fines del

EIC o de cualesquiera de los beneficios tributarios mencionados anteriormente, la madre de usted lo puede reclamar. Aunque el AGI indicado en su declaración conjunta, \$30,000, es más que el AGI de su madre, \$20,000, en este caso se puede considerar que la mitad del AGI le corresponde a usted y que la otra mitad le corresponde a su esposo. Es decir, se considera que el AGI de cada padre puede ser \$15,000.

Ejemplo 9—padres separados. Usted, su esposo y su hijo de 10 años de edad, José, convivieron en el mismo hogar hasta el 1 de agosto de 2015, fecha en la que su esposo se marchó de la casa. José vivió con usted durante los meses de agosto y septiembre. Durante el resto del año, José vivió con su esposo, el padre de José. José es el hijo calificado tanto para usted como para su esposo porque vivió con cada uno de ustedes por más de la mitad del año y porque ambos cumplen los requisitos de parentesco, edad y de la declaración conjunta. Como usted y su esposo aún no se habían divorciado, separado legalmente o separado de acuerdo con una orden escrita de manutención por separación judicial al finalizar el año, el [requisito especial para padres divorciados o separados \(o que viven separados\)](#) no corresponde en este caso.

Usted y su esposo presentarán una declaración por separado. Su esposo acuerda dejar que usted trate a José como hijo calificado. Esto quiere decir que, si su marido no reclama a José como hijo calificado para ninguno de los beneficios tributarios mencionados anteriormente, usted puede reclamarlo como hijo calificado para fines de cualesquiera de los demás beneficios tributarios indicados anteriormente al que tenga derecho. Sin embargo, su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado, por lo que no puede reclamar el EIC ni el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Vea el [Requisito 3](#).

Ejemplo 10—padres separados reclaman al mismo hijo. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 9](#), excepto que tanto usted como su esposo reclaman a José como hijo calificado. En este caso, sólo su esposo tiene el derecho de tratar a José como hijo calificado. Esto es así porque, durante 2015, el hijo vivió con él durante más tiempo de lo que vivió con usted. Usted no puede reclamar el EIC (con o sin un hijo calificado). Sin embargo, el estado civil para efectos de la declaración de su esposo es casado que presenta la declaración por separado y su esposo no puede reclamar el EIC ni el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Vea el [Requisito 3](#).

Ejemplo 11—padres no casados. Usted, su hijo de 5 años de edad y el padre del hijo vivieron juntos durante todo el año. Usted y el padre de su hijo no están casados. Su hijo es hijo calificado tanto para usted como para el padre porque cumple los requisitos de parentesco, edad, residencia y de la declaración conjunta tanto para usted como para él. Sus ingresos derivados del trabajo y su AGI son \$12,000 y el padre de su hijo tiene ingresos derivados del trabajo y un AGI de \$14,000. Ninguno de ustedes tuvo otro ingreso. El padre de su hijo se pone de acuerdo con usted para que usted trate a su hijo como hijo calificado. Esto quiere decir que, si el padre de su hijo no lo reclama como hijo calificado para el EIC ni para ningún otro beneficio tributario indicado anteriormente, usted puede reclamarlo como hijo calificado para el EIC y cualesquiera de los demás beneficios tributarios indicados anteriormente al que tenga derecho.

Ejemplo 12—padres no casados reclaman al mismo hijo. Los datos son los mismos que en el [Ejemplo 11](#), excepto que tanto usted como el padre de su hijo reclaman al hijo como hijo calificado. En este caso, sólo el padre tiene derecho a tratar a su hijo como hijo calificado. Esto se debe a que el ingreso bruto ajustado del padre, \$14,000, es mayor que el ingreso bruto ajustado de usted, \$12,000. Usted no puede reclamar el EIC (con o sin un hijo calificado).

Ejemplo 13—hijos que no vivieron con los padres. Usted y su sobrina de 7 años de edad, la hija de su hermana, vivieron con la madre de usted durante todo el año. Usted tiene 25 años de edad y su AGI es \$9,300. Sus únicos ingresos fueron producto de un trabajo a tiempo parcial. El AGI de su madre es \$15,000. Los únicos ingresos de su madre fueron producto de su trabajo. Los padres de su sobrina presentan una declaración conjunta, tienen un AGI de menos de \$9,000 y no viven con usted ni con su propia hija. Su sobrina se considera hija calificada de usted y de su madre porque cumple los requisitos de parentesco, edad, residencia y de la declaración conjunta tanto para usted como para su madre. No obstante, sólo su madre puede tratarla como hija calificada. Esto es así porque el AGI de su madre, \$15,000, es mayor que el suyo, \$9,300.

Requisito especial para padres divorciados o separados (o que viven separados). Se considerará que el hijo de un padre sin custodia es su hijo calificado (para propósitos de reclamar una exención y el crédito tributario por hijos, pero no para el EIC) si se dan todas las siguientes situaciones:

1. Los padres:
 - a. Están divorciados o legalmente separados por medio de un fallo de divorcio o de manutención por separación judicial;
 - b. Están separados conforme a un acuerdo escrito de separación; o
 - c. Vivieron aparte todo el tiempo durante los últimos 6 meses del año 2015, independientemente de si están o estuvieron casados.
2. El hijo recibió de sus padres más de la mitad de la manutención total para el año.
3. Uno o ambos padres tienen la custodia del hijo durante más de la mitad del año 2015.
4. Una de las siguientes aseveraciones es cierta:
 - a. El padre con custodia firma un Formulario 8332 o un documento considerablemente similar concediendo que él o ella no reclamará al hijo como dependiente para el año y el parente que no tiene custodia adjunta este formulario o documento a su declaración de impuestos. Si el fallo de divorcio o de manutención por separación judicial entró en vigencia después de 1984 y antes de 2009, es posible que el parente sin custodia pueda adjuntar las páginas correspondientes del fallo de divorcio o de manutención por separación judicial en lugar del Formulario 8332.
 - b. Un fallo de divorcio o de manutención por separación judicial o un acuerdo de separación por escrito anterior a 1985 aplicable al año 2015 establece que el parente que no tiene custodia

puede reclamar al hijo como dependiente y el parente sin custodia provee por lo menos \$600 para la manutención del hijo durante 2015.

Para más información, vea el [capítulo 3](#).

Si el hijo se trata como hijo calificado para el parente o la madre sin custodia según este requisito especial para padres divorciados o separados (o que viven separados), sólo el parente o la madre que no tiene custodia puede reclamar una exención y el crédito tributario por hijos. Sin embargo, solo el parente con custodia u otro contribuyente si reúne los requisitos, puede reclamar al hijo como hijo calificado para fines del EIC. Para más detalles y ejemplos, vea [Cómo se aplican las reglas del desempate a los padres divorciados o separados \(o a padres que no viven juntos\)](#) en el capítulo 3.

Requisito 10. Otro Contribuyente no Puede Reclamarlo a Usted como Hijo Calificado

Usted es el hijo calificado de otro contribuyente (por ejemplo, sus padres, su tutor o su parente de crianza) si le corresponden todas las afirmaciones siguientes:

1. Usted es hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza, hermano, hermana, medio hermano o media hermana, o hermanastro o hermanastra de esa persona (o un descendiente de cualesquiera de ellos).
2. Usted:
 - a. Tenía menos de 19 años de edad al finalizar el año y era menor que esa persona (o el cónyuge de esa persona si dicha persona, presenta una declaración conjunta);
 - b. Tenía menos de 24 años de edad al finalizar el año, era estudiante y era menor que esa persona (o el cónyuge de esa persona si dicha persona, presenta una declaración conjunta); o
 - c. Estaba total y permanentemente incapacitado, sea cual sea su edad.
3. Vivió con esa persona en los Estados Unidos durante más de la mitad del año.
4. No presenta una declaración conjunta correspondiente al año actual (o presenta una declaración conjunta sólo para reclamar un reembolso de retención del impuesto sobre el ingreso o impuesto estimado pagado).

Para más información sobre los requisitos que tiene que reunir el hijo para considerarse hijo calificado, vea el [Requisito 8](#).

Si usted es hijo calificado de otro contribuyente, no puede reclamar el EIC. Esto es así aun si la persona para quien usted es hijo calificado no reclama el EIC ni cumple todos los requisitos para reclamar el mismo. Escriba "No" al lado de la línea **66a** del Formulario 1040 o la línea **42a** del Formulario 1040A.

Ejemplo. Usted y su hija vivieron con la madre de usted durante todo el año. Usted tiene 22 años de edad, no está casado y asistió a una escuela vocacional a tiempo completo. Tuvo un trabajo a tiempo parcial en el cual ganó \$5,700. No tuvo ningún otro ingreso. Como cumple los requisitos de parentesco, edad, residencia y de la declaración conjunta, usted es

hijo calificado de su madre. Ella puede reclamar el EIC si cumple los demás requisitos. Como usted es el hijo calificado de su madre, no puede reclamar el EIC. Esto es así aun si su madre no puede reclamar, ni reclama, el EIC.

Hijo de una persona que no está obligada a presentar la declaración de impuestos. Usted no es el hijo calificado de otro contribuyente (y, por lo tanto, podría reunir los requisitos para reclamar el EIC) si para quien usted cumple los requisitos de parentesco, edad, residencia y de la declaración conjunta no está obligado a presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos y:

- No presenta una declaración de impuestos sobre los ingresos o
- Presenta una declaración únicamente para recibir un reembolso del impuesto sobre los ingresos retenidos o de los impuestos estimados ya pagados.

Ejemplo. Los datos son los mismos que los del ejemplo anterior, excepto que su madre no tuvo ingreso bruto, no está obligada a presentar la declaración de impuestos de 2015 y, de hecho, no la presenta. Por lo tanto, usted no es el hijo calificado de su madre. Usted puede reclamar el EIC si cumple los demás requisitos para reclamarlo.

Vea el [Requisito 10](#) en la Publicación 596SP para ejemplos adicionales.

Parte C. Requisitos si no Tiene un Hijo Calificado

Lea esta parte si usted:

1. No tiene un hijo calificado y
2. Ha cumplido todos los requisitos de la [Parte A](#).

La [Parte C](#) trata de los [Requisitos 11 a 14](#). Tiene que cumplir cada uno de estos cuatro requisitos, además de los requisitos en las [Partes A y D](#), para tener derecho al EIC sin tener un hijo calificado.

 **PRECAUCIÓN** Si tiene un hijo calificado, no le corresponden los requisitos de esta parte. Puede reclamar el crédito sólo si cumple todos los requisitos de las [Partes A, B y D](#). Vea el [Requisito 8](#) para saber si tiene un hijo calificado.

Requisito 11. Tiene que Tener por lo Menos 25 Años pero Menos de 65 Años

Tiene que tener por lo menos 25 años de edad pero menos de 65 años de edad al finalizar el año 2015. Si usted es casado y presenta una declaración conjunta, usted o su cónyuge tiene que tener por lo menos 25 años de edad, pero menos de 65 años de edad al finalizar el año 2015. No importa cuál de los cónyuges cumpla el requisito de edad, siempre y cuando uno de los dos lo cumpla.

Usted cumple el requisito de edad si nació después del 31 de diciembre de 1950 y antes del 2 de enero de 1991. Si está casado y presenta una declaración conjunta, cumple el requisito de edad si usted o su cónyuge nació después del 31 de diciembre de 1950 y antes del 2 de enero de 1991.

Si ni usted ni su cónyuge cumple el requisito de edad, no puede reclamar el crédito. Escriba "No" al lado de la línea **66a** del Formulario 1040, de la línea **42a** del Formulario 1040A o de la línea **8a** del Formulario 1040EZ.

Ejemplo 1. Usted tiene 28 años de edad y no está casado. Cumple el requisito de edad.

Ejemplo 2—cónyuge cumple con el requisito de edad. Está casado y presenta una declaración conjunta. Usted tiene 23 años de edad y su cónyuge 27 años de edad. Usted cumple el requisito de edad porque su cónyuge tiene por lo menos 25 años de edad pero menos de 65.

Fallecimiento del cónyuge. Si presenta una declaración conjunta con su cónyuge que falleció en 2015, usted cumple el requisito de edad si su cónyuge tenía por lo menos 25 años pero menos de 65 años cuando falleció.

Se considera que su cónyuge alcanza los 25 años de edad el día antes de su vigésimo quinto (25) cumpleaños. Sin embargo, la regla para alcanzar los 65 años de edad es distinta. Su cónyuge alcanza los 65 años de edad en su sexagésimo quinto (65) cumpleaños.

Aunque su cónyuge haya nacido antes del 2 de enero de 1991, él o ella no se considera que tenga al menos 25 años de edad al finalizar el año 2015 aunque él o ella haya tenido al menos 25 años de edad al momento de su fallecimiento.

Ejemplo 1. Usted está casado y presenta una declaración conjunta con su cónyuge que falleció en agosto de 2015. Usted tiene 67 años de edad. Su cónyuge hubiera cumplido 65 años en noviembre de 2015. Debido a que su cónyuge era menor de 65 años cuando falleció, usted cumple el requisito de edad.

Ejemplo 2. Su cónyuge nació el 14 de febrero de 1990 y falleció el 13 de febrero de 2015. Su cónyuge se considera que tuvo 25 años de edad al momento de su fallecimiento. Sin embargo, si su cónyuge hubiera fallecido el 12 de febrero de 2015, no se consideraría que su cónyuge tuviera 25 años de edad en el momento de su fallecimiento, y por lo tanto, no tendría al menos 25 años de edad al finalizar el año 2015.

Fallecimiento del contribuyente. Si usted está preparando una declaración para una persona que falleció en el año 2015, vea **Fallecimiento del contribuyente** en la Publicación 596SP para averiguar si se ha cumplido con el requisito de edad conforme al **Requisito 11**.

Requisito 12. No Puede Ser el Dependiente de Otra Persona

Si no presenta una declaración conjunta, cumple este requisito si:

- Marcó el recuadro **6a** del Formulario 1040 ó 1040A o
- No marcó el recuadro **You** (Usted) que aparece en la línea **5** del Formulario 1040EZ y anotó \$10,300 en esa línea.

Si presenta una declaración conjunta, cumple este requisito si:

- Marcó los recuadros **6a** y **6b** en el Formulario 1040 o en el Formulario 1040A o
- Usted y su cónyuge no marcaron ni el recuadro **You** (Usted) ni el recuadro **Spouse**

(Cónyuge) que aparecen en la línea **5** del Formulario 1040EZ y usted anotó \$20,600 en esa línea.

Si no está seguro de si otra persona puede reclamarlo como dependiente (o a su cónyuge si presenta una declaración conjunta), lea los requisitos para reclamar a un dependiente en el **capítulo 3**.

Si otra persona puede reclamarlo como dependiente (o a su cónyuge si presenta una declaración conjunta) en su declaración de impuestos pero no lo hace, usted tampoco puede reclamar el crédito.

Ejemplo 1. En 2015 usted tenía 25 años de edad, era soltero y vivía en la casa de sus padres. Trabajaba y no era estudiante. Ganó \$7,500. Sus padres no pueden reclamarlo como dependiente. Cuando presenta su declaración de impuestos, reclama una exención por usted al no marcar el recuadro **You** (Usted) que aparece en la línea **5** del Formulario 1040EZ y anota \$10,300 en esa línea. Usted cumple este requisito. Usted puede reclamar el **EIC** si cumple con todos los requisitos.

Ejemplo 2. Los datos son los mismos que en el **Ejemplo 1**, excepto que usted ganó \$2,000. Sus padres pueden reclamarlo como dependiente, pero deciden no hacerlo. Usted no cumple este requisito. No puede reclamar el crédito porque sus padres podrían haberlo reclamado como dependiente.

Declaración conjunta. Por lo general, usted no puede ser reclamado como dependiente por otra persona si es casado y presenta una declaración conjunta.

Sin embargo, otra persona puede ser capaz de reclamarlo como dependiente si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta únicamente para reclamar un reembolso del impuesto retenido o del impuesto estimado pagado. Pero ni usted ni su cónyuge puede ser reclamado como dependiente por otra persona si usted reclama el **EIC** en su declaración conjunta.

Ejemplo 1. Usted tiene 26 años de edad. Usted y su esposa viven con sus padres y tuvieron \$800 de ingresos de trabajos a tiempo parcial y ningún otro ingreso. Ni usted ni su esposa está obligado a presentar una declaración de impuestos. No tienen hijos. Impuestos fueron retenidos de su paga, así que presentan una declaración conjunta sólo para recibir un reembolso de los impuestos retenidos. Sus padres no pierden el derecho de reclamar una exención por usted sólo por el hecho de que usted haya presentado una declaración conjunta. Ellos pueden reclamar exenciones por usted y su esposa si cumplen todos los demás requisitos relativos a la reclamación de dicha exención.

Ejemplo 2. Los datos son los mismos que en el **Ejemplo 1**, excepto que los impuestos no fueron sacados de su paga. Además, usted y su esposa no están obligados a presentar una declaración de impuestos, pero presentan una declaración conjunta para reclamar un **EIC** de \$63 y obtener un reembolso por la cantidad de \$63. Usted presenta la declaración para obtener el **EIC**, por lo tanto, no la presenta sólo como reclamación de reembolso de los impuestos retenidos o los impuestos estimados pagados. Sus padres no pueden reclamar una exención por usted o su esposa.

Requisito 13. Otro Contribuyente no Puede Reclamarlo a Usted como Hijo Calificado

Usted es el hijo calificado de otro contribuyente (sus padres, tutor, padre de crianza, etc.) si le corresponden todas las afirmaciones siguientes:

1. Usted es el hijo o hija, hijastro o hijastra, hijo de crianza de esa persona, hermano, hermana, medio hermano o media hermana, o hermanastro o hermanastras de esa persona o un descendiente de cualesquiera de ellos.
2. Usted:
 - a. Tenía menos de 19 años de edad al finalizar el año y era menor que esa persona (o el cónyuge de esa persona si dicha persona presenta una declaración conjunta);
 - b. Tenía menos de 24 años de edad al finalizar el año, era estudiante (como se define en el **Requisito 8**) y era menor que esa persona (o el cónyuge de esa persona si dicha persona, presenta una declaración conjunta); o
 - c. Estaba total y permanentemente incapacitado, sea cual sea su edad.
3. Vivió con esa persona en los Estados Unidos durante más de la mitad del año.
4. No presenta una declaración conjunta correspondiente al año actual (o presenta una declaración conjunta sólo para reclamar un reembolso de retención del impuesto sobre ingreso o impuesto estimado pagado).

Para más información sobre los requisitos que se tienen que cumplir para ser hijo calificado, vea el **Requisito 8**.

Si usted es hijo calificado de otro contribuyente, no puede reclamar el **EIC**. Esto es así aun si la persona para quien usted es hijo calificado no reclama el **EIC** ni cumple todos los requisitos para reclamar el mismo. Escriba "No" al lado de la línea **66a** del Formulario 1040, de la línea **42a** del Formulario 1040A o de la línea **8a** del Formulario 1040EZ.

Ejemplo. Usted vivió todo el año con su madre. Tiene 26 años de edad, no es casado y está total y permanentemente incapacitado. Los únicos ingresos que recibió fueron de un trabajo en un centro de servicios comunitarios al que iba 3 días a la semana para contestar el teléfono. Ganó \$5,000 ese año y proveyó más de la mitad de su propia manutención. Como satisface los requisitos de parentesco, edad, residencia y de la declaración conjunta, es hijo calificado de su madre para fines del **EIC**. Ella puede reclamar el **EIC** si cumple los demás requisitos. Como es hijo calificado de su madre, usted no puede reclamar el **EIC**. Esto es así aun si su madre no puede reclamar, ni reclama, el **EIC**.

Declaraciones conjuntas. Por lo general, no puede ser un hijo calificado de otro contribuyente si usted es casado y presenta una declaración conjunta.

Sin embargo, puede ser considerado como un hijo calificado de otro contribuyente si usted

y su cónyuge presentan una declaración conjunta para el año solo para reclamar un reembolso de los impuestos retenidos o de los impuestos estimados pagados. Pero ni usted ni su cónyuge puede ser considerado como hijo calificado de otro contribuyente si usted reclama el EIC en su declaración conjunta.

Hijo de una persona que no está obligada a presentar la declaración de impuestos. Usualmente no es el hijo calificado de otro contribuyente (y, por lo tanto, podría reunir los requisitos para reclamar el EIC) si la persona para quien usted cumple los requisitos de parentesco, edad, residencia y de la declaración conjunta no está obligada a presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos y:

- No presenta una declaración de impuestos sobre los ingresos o
- Presenta una declaración únicamente para recibir un reembolso del impuesto sobre los ingresos retenidos o de los impuestos estimados ya pagados.

Ejemplo. Usted vivió todo el año con su padre. Usted tiene 27 años de edad, es soltero, está total y permanentemente incapacitado y ganó \$13,000. No tiene otros ingresos, no tiene hijos y proveyó más de la mitad de su propia manutención. Su padre no tuvo ingreso bruto, no está obligado a presentar la declaración de impuestos de 2015 y, de hecho, no la presenta. Por lo tanto, usted no es el hijo calificado de su padre. Puede reclamar el EIC si cumple los demás requisitos para reclamarlo.

Vea el Requisito 13 en la Publicación 596SP para ejemplos adicionales.

Requisito 14. Tiene que Haber Vivido en los Estados Unidos durante más de la Mitad del Año

Su residencia principal (y la de su cónyuge si presentan una declaración conjunta) tuvo que haber sido en los Estados Unidos durante más de la mitad del año.

Si no fue así, escriba "No" junto a la línea 66a del Formulario 1040, línea 42a del Formulario 1040A o línea 8a del Formulario 1040EZ.

Estados Unidos. Esto significa los 50 estados y el Distrito de Columbia. No se incluyen Puerto Rico ni las posesiones de los Estados Unidos, como Guam.

Albergues para personas sin hogar. Su hogar puede ser cualquier lugar donde usted viva habitualmente. No necesita vivir en un hogar tradicional. Si vivió en uno o más albergues para personas sin hogar en los Estados Unidos durante más de la mitad del año, usted cumple este requisito.

Personal militar destacado fuera de los Estados Unidos. Para propósitos del EIC, al personal militar de los Estados Unidos destacado fuera de los Estados Unidos en servicio activo prolongado (el cual se define anteriormente en el Requisito 8) se le considera que ha vivido en los Estados Unidos durante ese período de servicio.

Parte D. Cómo Calcular y Reclamar el Crédito por Ingreso del Trabajo

Lea esta parte si ha cumplido todos los requisitos de las Partes A y B, o todos los requisitos de las Partes A y C.

La Parte D trata sobre el Requisito 15. Tiene que cumplir este requisito, además de los requisitos en las Partes A y B, o Partes A y C, para tener derecho al EIC.

Además, esta parte del capítulo explica cómo calcular el monto del crédito. Tiene 2 opciones:

1. Pedir que el IRS le calcule el EIC. Si desea hacerlo, vea [El IRS Puede Calcularle el Crédito por Ingreso del Trabajo](#), más adelante.
2. Calcular el EIC usted mismo. Si desea hacerlo, vea [Cómo Calcular Usted Mismo el Crédito por Ingreso del Trabajo](#), más adelante.

Requisito 15. Su Ingreso del Trabajo Tiene que Ser Menos de:

- \$47,747 (\$53,267 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene tres o más hijos calificados,
- \$44,454 (\$49,974 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene dos hijos calificados,
- \$39,131 (\$44,651 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene un hijo calificado o
- \$14,820 (\$20,330 si es casado que presenta una declaración conjunta) si no tiene un hijo calificado.

El ingreso del trabajo generalmente se refiere a salarios, sueldos, propinas, otra paga tributable recibida como empleado e ingreso neto del trabajo por cuenta propia. La paga del empleado es ingreso del trabajo sólo si está sujeta a impuestos. La paga no tributable de empleados, como ciertas prestaciones por cuidado de dependientes y prestaciones por adopción, no es ingreso del trabajo. No obstante, hay una excepción para la paga no tributable por combate, la cual puede optar por incluir en el ingreso del trabajo. El ingreso del trabajo se explica en más detalle en el Requisito 7.

Cálculo del ingreso del trabajo. Si usted trabaja por cuenta propia, es empleado estatutario o miembro del clero o empleado de una iglesia que presenta el Anexo SE (Formulario 1040), calculará la cantidad del ingreso del trabajo cuando complete la Parte 4 de la Hoja de Trabajo B del EIC que se encuentra en las Instrucciones para el Formulario 1040.

De lo contrario, calcule su ingreso del trabajo usando la hoja de trabajo que se encuentra en el Paso 5 de las instrucciones para las líneas 66a y 66b del Formulario 1040 o para las líneas 42a y 42b del Formulario 1040A o la hoja de trabajo que se encuentra en el Paso 2 de las instrucciones para las líneas 8a y 8b del Formulario 1040EZ.

Cuando utilice una de esas hojas de trabajo para calcular su ingreso del trabajo, comenzará

con la cantidad de la línea 7 del Formulario 1040 o del Formulario 1040A o de la línea 1 del Formulario 1040EZ. Luego, reducirá esa cantidad por cualquier cantidad incluida en esa línea y descrita en la siguiente lista:

- Becas de estudios o desarrollo profesional no declaradas en un Formulario W-2,
- Ingresos de reclusos,
- Pensión o anualidad de un plan de remuneración diferida y
- Ciertos pagos provenientes de instrumentos especiales del programa estatal de asistencia médica (*Medicaid*).

Becas de estudios o desarrollo profesional no declaradas en un Formulario W-2. Una beca de estudios o desarrollo profesional que no le fuera declarada a usted en un Formulario W-2 no se considera ingreso del trabajo para propósitos del EIC.

Ingresos de reclusos. Las cantidades recibidas por trabajo hecho mientras estaba recluido en una institución penal no se consideran ingreso del trabajo para propósitos del EIC. Esto abarca las cantidades recibidas por trabajo hecho en un programa de libertad para trabajar o mientras esté en una casa de detención temporal (*halfway house*). Si recibió remuneración por trabajo hecho mientras estaba recluido en una institución penal y esa cantidad se incluyó en el total de la línea 7 del Formulario 1040 o del Formulario 1040A o en la línea 1 del Formulario 1040EZ, escriba "PR" y la cantidad en la línea de puntos junto a la línea 7 del Formulario 1040, en el espacio a la izquierda del espacio para anotaciones de la línea 7 del Formulario 1040A o en el espacio a la izquierda de la línea 1 del Formulario 1040EZ.

Pensión o anualidad de un plan de remuneración diferida. Una pensión o anualidad de un plan de remuneración diferida no calificado o un plan no gubernamental conforme a la sección 457 no se considera ingreso del trabajo para propósitos del EIC. Si recibió tal cantidad y la incluyó en el total de la línea 7 del Formulario 1040 o del Formulario 1040A o en la línea 1 del Formulario 1040EZ, escriba "DFC" y la cantidad en la línea de puntos junto a la línea 7 del Formulario 1040, en el espacio a la izquierda del espacio para anotaciones de la línea 7 del Formulario 1040A o en el espacio a la izquierda de la línea 1 del Formulario 1040EZ. Esta cantidad puede ser declarada en el encasillado 11 del Formulario W-2. Si recibió esa cantidad pero el encasillado 11 está en blanco, comuníquese con su empleador para averiguar cuál fue la cantidad recibida como pensión o anualidad.

Pagos provenientes de instrumentos especiales del programa estatal de asistencia médica (*Medicaid*). Los pagos provenientes de instrumentos especiales del programa estatal de asistencia médica (*Medicaid*) que usted excluye de sus ingresos no son ingresos devengados del trabajo para propósitos del EIC. Estos son pagos que se reciben por proveer servicios de apoyo no médicos bajo un plan de cuidado a una persona en su hogar. Si estos pagos le fueron informados incorrectamente a usted en el encasillado 1 del (de los) Formulario(s) W-2 y usted los incluyó en el total declarado en la línea 7 del Formulario 1040 porque no pudo obtener un Formulario W-2 corregido, déclarélos como se indica en las instrucciones para la línea 21 del Formulario 1040. Si desea más información sobre estos pagos, vea el capítulo 12 de esta publicación o la Publicación 525, disponible en inglés.

Clero. Si es miembro del clero que presenta el Anexo SE y la línea 2 de ese anexo contiene una cantidad que ha declarado también en la línea 7 del Formulario 1040, reste esa cantidad de la cantidad de la línea 7 del Formulario 1040 y anote el resultado en la línea 1 de la hoja de trabajo del Paso 5 de las instrucciones del Formulario 1040 para las líneas **66a** y **66b**. Escriba “*Clergy*” (Clero) en la línea de puntos junto a la línea **66a** del Formulario 1040.

Empleado de una iglesia. El término empleado de una iglesia significa un empleado (excepto una persona que sea ministro o miembro de una orden religiosa) de una iglesia o de una organización calificada con fines religiosos, que esté exenta del pago de los impuestos del Seguro Social y del Medicare del empleador. Si recibió salarios como empleado de una iglesia e incluyó alguna cantidad en la línea **5a** del Anexo SE y en la línea 7 del Formulario 1040, reste esa cantidad de la cantidad de la línea **7** del Formulario 1040 y anote el resultado en la línea 1 de la hoja de trabajo del Paso 5 de las instrucciones para las líneas **66a** y **66b** del Formulario 1040.

El IRS Puede Calcularle el Crédito por Ingreso del Trabajo



Si desea que el IRS le calcule la cantidad de impuestos sobre los ingresos, vea el [capítulo 30](#).

Cómo Calcular Usted Mismo el Crédito por Ingreso del Trabajo

Para calcular el crédito por ingreso del trabajo usted mismo, utilice la Hoja de trabajo del *EIC* que se encuentra en las instrucciones del formulario que utilice (Formulario 1040, Formulario 1040A o Formulario 1040EZ, todos en inglés). Si tiene un hijo calificado, complete el Anexo EIC y adjúntelo a su declaración de impuestos.

Instrucciones Especiales para Declarantes del Formulario 1040

Si presenta el Formulario 1040, necesita decidir si va a utilizar la Hoja de Trabajo A del *EIC* o la Hoja de Trabajo B del *EIC* para calcular la cantidad del *EIC*. Esta sección explica cómo utilizar estas hojas de trabajo y cómo anotar el crédito por ingreso del trabajo en la declaración de impuestos.

Hoja de Trabajo A del Crédito por Ingreso del Trabajo. Utilice la Hoja de Trabajo A del *EIC* si no trabajó por cuenta propia en ningún momento en 2015 y no es miembro del clero, empleado de una iglesia que presenta el Anexo SE o empleado estatutario que presenta el Anexo C o C-EZ.

Hoja de Trabajo B del Crédito por Ingreso del Trabajo. Utilice la Hoja de Trabajo B del *EIC* si trabajó por cuenta propia en algún momento en 2015 o es miembro del clero, empleado de una iglesia que presenta el Anexo SE o empleado estatutario que presenta el Anexo C o C-EZ. Si le corresponde cualquiera de las siguientes situaciones, lea el párrafo y complete la Hoja de Trabajo B del *EIC*.

Ganancias netas de \$400 o más procedentes del trabajo por cuenta propia. Si tiene ganancias netas de \$400 o más procedentes del trabajo por cuenta propia, asegúrese de completar correctamente el Anexo SE del Formulario 1040 y pagar la cantidad correcta de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. De no hacerlo, es posible que no reciba la cantidad total del *EIC* que le corresponde.



Cuando calcule las ganancias netas del trabajo por cuenta propia, tiene que reclamar todos los gastos de negocio permisibles.

Cuándo utilizar los métodos opcionales para calcular las ganancias netas. El utilizar los métodos opcionales en el Anexo SE para calcular las ganancias netas del trabajo por cuenta propia podría darle derecho al *EIC* o un crédito mayor. Si sus ganancias netas (sin utilizar los métodos opcionales) son menores de \$4,880, vea las Instrucciones para el Anexo SE para más información sobre los métodos opcionales.

Para más información. Si tanto usted como su cónyuge tienen ingresos del trabajo por cuenta propia o cualquiera de los dos es empleado estatutario, vea **Cómo calcular usted mismo el EIC** en la Publicación 596SP.

Ejemplos

Los dos ejemplos siguientes (los cuales incluyen formularios completados) podrían serle útiles.

1. Juan y Julia Martínez, un matrimonio que utiliza el Formulario 1040A, tienen un hijo calificado.
2. Carla Robles, de 30 años de edad, utiliza el Formulario 1040EZ, es estudiante y no tiene un hijo calificado.

Ejemplo 1. Juan y Julia Martínez (Formulario 1040A)

Juan y Julia Martínez están casados y van a presentar una declaración conjunta. Tienen una hija, Amelia, de 3 años de edad. Amelia vivió con Juan y Julia durante todo el año 2015. Juan trabajó y ganó \$9,500. Julia trabajó parte del año y ganó \$1,500. Su ingreso del trabajo e ingresos brutos ajustados son \$11,000. Juan y Julia reúnen los requisitos para el crédito por ingreso del trabajo y llenan la Hoja de Trabajo del *EIC* y el Anexo *EIC*. Los Martínez adjuntarán el Anexo *EIC* al Formulario 1040A cuando envíen al IRS su declaración completada.

Dieron los siguientes pasos para llenar el Anexo *EIC* y la Hoja de Trabajo del *EIC*.

Cómo Completar el Anexo EIC

Como los Martínez tienen un hijo calificado, llenan el Anexo *EIC*.

Cómo Completar la Hoja de Trabajo del EIC

Luego, los Martínez completan la Hoja de Trabajo del *EIC* para calcular su crédito por ingreso del trabajo.

Línea 1. Los Martínez anotan \$11,000 (su ingreso del trabajo).

Línea 2. Los Martínez consultan la Tabla del crédito por ingreso del trabajo que se encuentra en las Instrucciones para el Formulario 1040A. Los Martínez encuentran su ingreso del trabajo, \$11,000, en la escala de \$11,000 a \$11,050. Siguen esta línea hasta la columna que corresponde a su estado civil para efectos de la declaración y número de hijos y encuentran la cantidad de \$3,359. Ellos anotan \$3,359 en la línea 2.

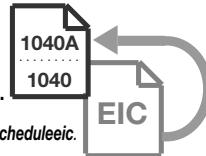
Línea 3. Los Martínez anotan sus ingresos brutos ajustados, \$11,000.

Línea 4. Los Martínez marcan el recuadro Yes (Sí) porque las cantidades de las líneas 1 y 3 son iguales (\$11,000). Ignoran la línea 5 y anotan la cantidad de la línea 2 (\$3,359) en la línea 6.

Línea 6. El crédito por ingreso del trabajo de los Martínez es \$3,359.

SCHEDULE EIC
(Form 1040A or 1040)Department of the Treasury
Internal Revenue Service (99)**Earned Income Credit****Qualifying Child Information**

► Complete and attach to Form 1040A or 1040 only if you have a qualifying child.

► Information about Schedule EIC (Form 1040A or 1040) and its instructions is at www.irs.gov/scheduleeic.

OMB No. 1545-0074

2015Attachment
Sequence No. **43**

Your social security number

222-00-2222

Name(s) shown on return

Juan and Julia Martínez

Before you begin:

- See the instructions for Form 1040A, lines 42a and 42b, or Form 1040, lines 66a and 66b, to make sure that (a) you can take the EIC, and (b) you have a qualifying child.
- Be sure the child's name on line 1 and social security number (SSN) on line 2 agree with the child's social security card. Otherwise, at the time we process your return, we may reduce or disallow your EIC. If the name or SSN on the child's social security card is not correct, call the Social Security Administration at 1-800-772-1213.



- You can't claim the EIC for a child who didn't live with you for more than half of the year.
- If you take the EIC even though you are not eligible, you may not be allowed to take the credit for up to 10 years. See the instructions for details.
- It will take us longer to process your return and issue your refund if you do not fill in all lines that apply for each qualifying child.

Qualifying Child Information**Child 1****Child 2****Child 3**

1 Child's name If you have more than three qualifying children, you have to list only three to get the maximum credit.	First name Amelia Martínez	Last name	First name	Last name	First name	Last name
2 Child's SSN The child must have an SSN as defined in the instructions for Form 1040A, lines 42a and 42b, or Form 1040, lines 66a and 66b, unless the child was born and died in 2015. If your child was born and died in 2015 and did not have an SSN, enter "Died" on this line and attach a copy of the child's birth certificate, death certificate, or hospital medical records.						
3 Child's year of birth	Year <u>2</u> <u>0</u> <u>1</u> <u>2</u> <i>If born after 1996 and the child is younger than you (or your spouse, if filing jointly), skip lines 4a and 4b; go to line 5.</i>	Year _____ <i>If born after 1996 and the child is younger than you (or your spouse, if filing jointly), skip lines 4a and 4b; go to line 5.</i>	Year _____ <i>If born after 1996 and the child is younger than you (or your spouse, if filing jointly), skip lines 4a and 4b; go to line 5.</i>	Year _____ <i>If born after 1996 and the child is younger than you (or your spouse, if filing jointly), skip lines 4a and 4b; go to line 5.</i>		
4 a Was the child under age 24 at the end of 2015, a student, and younger than you (or your spouse, if filing jointly)?	<input checked="" type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 5.</i>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 4b.</i>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 5.</i>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 4b.</i>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 5.</i>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 4b.</i>
b Was the child permanently and totally disabled during any part of 2015?	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 5.</i>	The child is not a qualifying child.	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 5.</i>	The child is not a qualifying child.	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <i>Go to line 5.</i>	The child is not a qualifying child.
5 Child's relationship to you (for example, son, daughter, grandchild, niece, nephew, foster child, etc.)	daughter					
6 Number of months child lived with you in the United States during 2015						
• If the child lived with you for more than half of 2015 but less than 7 months, enter "7." • If the child was born or died in 2015 and your home was the child's home for more than half the time he or she was alive during 2015, enter "12."	12 months <i>Do not enter more than 12 months.</i>		months <i>Do not enter more than 12 months.</i>		months <i>Do not enter more than 12 months.</i>	

For Paperwork Reduction Act Notice, see your tax return instructions.

Cat. No. 13339M

Schedule EIC (Form 1040A or 1040) 2015

Hoja de Trabajo del EIC completada—Juan y Julia Martínez (las referencias a números de página corresponden a las Instrucciones del Formulario 1040A)

Hoja de Trabajo del EIC—Juan y Julia Martínez

Guarde este documento para referencia



Parte 1

Todos los declarantes

1. Anote la cantidad de su ingreso del trabajo del Paso 5.

1	11,000
---	--------
2. Busque la cantidad que aparece en la línea 1 dentro de la Tabla del Crédito por Ingreso del Trabajo para determinar el crédito. Use la columna correcta para su estado civil para efectos de la declaración y el número de hijos que tiene. Anote aquí el crédito.

NO SIGA

Si la línea 2 es cero, Usted no puede tomar el crédito. Escriba “No” directamente a la izquierda de la línea 42a.
3. Anote la cantidad de la línea 22 del Formulario 1040A.

3	11,000
---	--------
4. ¿Son iguales las cantidades de las líneas 3 y 1?

Sí. Ignore la línea 5. Anote la cantidad de la línea 2 en la línea 6.

No. Pase a la línea 5.

Parte 2

Declarantes que contestaron “No” en la línea 4

5. Si usted:
 - No tiene un hijo calificado, ¿es la cantidad de la línea 3 menos de \$8,250 (\$13,750 si son casados que presentan una declaración conjunta)?
 - Tiene uno o más hijos calificados, ¿es la cantidad de la línea 3 menos de \$18,150 (\$23,650 si son casados que presentan una declaración conjunta)?

Sí. Deje la línea 5 en blanco y anote la cantidad de la línea 2 en la línea 6.

No. Busque la cantidad que aparece en la línea 3 dentro de la Tabla del Crédito por Ingreso del Trabajo para determinar el crédito. Use la columna correcta para su estado civil para efectos de la declaración y el número de hijos que tiene. Anote aquí el crédito.

Compare las cantidades que aparecen en las líneas 5 y 2. Luego, anote la cantidad **menor** en la línea 6.

5	
---	--

Parte 3

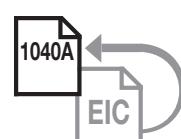
Su Crédito por Ingreso del Trabajo

6. Éste es su crédito por ingreso del trabajo.

6	3,359
---	-------

6	3,359
---	-------

Anote esta cantidad en la línea 42a del Formulario 1040A.



Precaución
Si su crédito por ingreso del trabajo se redujo o se denegó en cualquier año después de 1996, vea el tema anterior, **Si se Hizo una Solicitud Indebida del Crédito en un Año Anterior**, para determinar si tiene que presentar el Formulario 8862(SP) o Formulario 8862, en inglés, para tomar el crédito del año 2015.

1. Anote la cantidad de sus ingresos del trabajo indicada en el *Step 2 (Paso 2)* en la página 14 de las Instrucciones para el Formulario 1040EZ 1. 6,240
2. Para encontrar la cantidad del crédito, consulte la Tabla del crédito por ingreso del trabajo y busque la cantidad indicada anteriormente para la línea 1. Cerciórese de buscarla en la columna que corresponde a su estado civil para efectos de la declaración (Soltero o Casado que presenta una declaración conjunta). Anote la cantidad del crédito aquí 2. 476
- NO SIGA**
Si la línea 2 es cero, No puede tomar el crédito. Escriba "No" en el espacio a la izquierda de la línea 8a.
3. Anote la cantidad de la línea 4 del Formulario 1040EZ 3. 6,260
4. ¿Son iguales las cantidades de las líneas 3 y 1?
 Sí. Ignore la línea 5; en la línea 6, anote la cantidad indicada en la línea 2.
 No. Pase a la línea 5.
5. ¿Es la cantidad de la línea 3 menos de \$8,250 (\$13,750 si es casado que presenta una declaración conjunta)?
 Sí. Deje la línea 5 en blanco; en la línea 6, anote la cantidad indicada anteriormente en la línea 2.
 No. Para encontrar la cantidad del crédito, consulte la Tabla del crédito por ingreso del trabajo y busque la cantidad indicada anteriormente para la línea 3. Cerciórese de buscarla en la columna que corresponde a su estado civil para efectos de la declaración (Soltero o Casado que presenta una declaración conjunta)
Anote la cantidad del crédito aquí 5.
- Compare las cantidades de las líneas 5 y 2. Luego, anote en la línea 6 la cantidad que sea menor.
6. Crédito por ingreso del trabajo. Anote esta cantidad en la línea 8a del Formulario 1040EZ 6. 476



Si su crédito por ingreso del trabajo se redujo o se denegó en cualquier año después de 1996, vea el tema anterior, **Si se Hizo una Solicitud Indebida del Crédito en un Año Anterior**, para saber si tiene que presentar el Formulario 8862(SP) para tomar el crédito de 2015.

Ejemplo 2. Carla Robles (Formulario 1040EZ)

Carla Robles tiene 30 años de edad y es estudiante a tiempo completo. Vivió con sus padres en los Estados Unidos durante todo el año 2015. Trabajó a tiempo parcial y ganó \$6,240. Su cuenta de ahorros le devengó \$20 en intereses. Sus padres no tienen derecho a reclamarla como dependiente en la declaración de impuestos. Aunque vivió con sus padres, no reúne el requisito de edad y, por lo tanto, no le da derecho a sus padres al crédito por ingreso del trabajo. No tiene hijos.

Carla reúne los requisitos del crédito por ingreso del trabajo. Carla presentará el Formulario 1040EZ y completará la Hoja de Trabajo del EIC.

Cómo Completar la Hoja de Trabajo del EIC

Carla calcula la cantidad del crédito por ingreso del trabajo en la Hoja de Trabajo del EIC de la siguiente forma:

Línea 1. Anota \$6,240 (su ingreso del trabajo).

Línea 2. Carla consulta la Tabla del crédito por ingreso del trabajo en las instrucciones del Formulario 1040EZ. Encuentra su ingreso del trabajo de \$6,240 en la escala de \$6,200 a \$6,250. Carla sigue esta línea hasta la columna que corresponde a su estado civil para efectos

de la declaración y encuentra la cantidad de \$476. Anota \$476 en la línea 2.

Línea 3. Carla anota \$6,260 (sus ingresos brutos ajustados).

Línea 4. Carla marca el recuadro *No* porque las cantidades de las líneas 1 y 3 no son iguales.

Línea 5. Carla marca el recuadro *Yes* (Sí), porque las cantidades de la línea 3 (\$6,260) es inferior a \$8,250. Deja la línea 5 en blanco y anota en la línea 6 la cantidad de la línea 2, \$476.

Línea 6. Anota \$476 aquí y en la línea 8a del Formulario 1040EZ. El crédito por ingreso del trabajo de Carla es \$476.

Lista de Requisitos para Reclamar el EIC

Guarde para Sus Registros



Puede reclamar el EIC si contesta "Sí" a todas las preguntas siguientes*.

	Sí	No
1. ¿Tiene ingresos brutos ajustados inferiores a:		
• \$14,820 (\$20,330 si es casado que presenta una declaración conjunta) si no tiene un hijo calificado,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• \$39,131 (\$44,651 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene un hijo calificado,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• \$44,454 (\$49,974 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene dos hijos calificados o	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• \$47,747 (\$53,267 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene más de dos hijos calificados? (Vea el Requisito 1).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ¿Tienen usted, su cónyuge y su hijo calificado cada uno un SSN válido? (Vea el Requisito 2).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ¿Es su estado civil para efectos de la declaración de impuestos casado que presenta una declaración conjunta, cabeza de familia, viudo calificado o soltero? (Vea el Requisito 3). Precaución: Si usted o su cónyuge es extranjero no residente, conteste "Sí" únicamente si su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración conjunta. (Vea el Requisito 4).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Conteste "Sí" si usted no presenta el Formulario 2555 o el Formulario 2555-EZ. De lo contrario, conteste "No". (Vea el Requisito 5).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. ¿Tiene ingresos procedentes de inversiones de \$3,400 o menos? (Vea el Requisito 6).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. ¿Es el total de sus ingresos del trabajo por lo menos \$1 pero menos de:		
• \$14,820 (\$20,330 si es casado que presenta una declaración conjunta) si no tiene un hijo calificado,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• \$39,131 (\$44,651 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene un hijo calificado,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• \$44,454 (\$49,974 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene dos hijos calificados o	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• \$47,747 (\$53,267 si es casado que presenta una declaración conjunta) si tiene más de dos hijos calificados? (Vea los Requisitos 7 y 15).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Conteste "Sí" si (a) usted no es hijo calificado de otra persona o (b) usted va a presentar una declaración conjunta. De lo contrario, conteste "No". (Vea los Requisitos 10 y 13).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
NO SIGA: Si tiene un hijo calificado, conteste las preguntas 8 y 9 e ignore las preguntas 10 a 12. Si no tiene un hijo calificado, ignore las preguntas 8 y 9 y conteste las preguntas 10 a 12*.		
8. ¿Cumple su hijo los requisitos de edad, residencia, parentesco y de la declaración conjunta para así considerarse hijo calificado? (Vea el Requisito 8).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. ¿Es su hijo un hijo calificado sólo para usted? Conteste "Sí" si (a) su hijo calificado no cumple los requisitos para ser hijo calificado de ninguna otra persona o (b) su hijo calificado sí cumple los requisitos para ser hijo calificado de otra persona pero usted es la persona con el derecho de tratar al hijo como hijo calificado conforme a las reglas del desempate explicadas en el Requisito 9 . Conteste "No" si la otra persona es la persona con el derecho de tratar al hijo como hijo calificado conforme a las reglas del desempate.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. ¿Tenía usted (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) por lo menos 25 años de edad, pero menos de 65, al finalizar el año 2015? (Vea el Requisito 11).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Conteste "Sí" si (a) usted no puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona o (b) usted va a presentar una declaración conjunta. De lo contrario, conteste "No". (Vea el Requisito 12).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. ¿Estuvo ubicada su residencia principal (y la de su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) en los Estados Unidos durante más de la mitad del año? (Vea el Requisito 14).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

* **PERSONAS CON UN HIJO CALIFICADO:** Si contestó "Sí" a las preguntas 1 a 9, puede reclamar el EIC. Acuérdese de llenar el Anexo EIC y adjuntarlo a su Formulario 1040 o al Formulario 1040A. No puede utilizar el Formulario 1040EZ. Si contestó "Sí" a las preguntas 1 a 7 y "No" a la pregunta 8, conteste las preguntas 10 a 12 para ver si puede reclamar el EIC sin hijo calificado.

PERSONAS SIN UN HIJO CALIFICADO: Si contestó "Sí" a las preguntas 1 a 7 y 10 a 12, puede reclamar el EIC.

Si contestó "No" a alguna pregunta que le corresponda: No puede reclamar el EIC.

Crédito Tributario de Prima de Seguro Médico

Qué Hay de Nuevo

Crédito tributario por cobertura del seguro médico (HCTC, por sus siglas en inglés). El HCTC es un crédito tributario que le paga un porcentaje de las primas de seguro médico a ciertos contribuyentes y sus familiares calificados. El HCTC y el PTC son créditos tributarios diferentes con requisitos de elegibilidad diferentes. En 2015, si usted era elegible para recibir ayuda para los ajustes comerciales (TAA, por sus siglas en inglés), ayuda alternativa para los ajustes comerciales (ATAA, por sus siglas en inglés), ajustes comerciales relacionados con el reempleo (RTAA, por sus siglas en inglés), beneficiario de una pensión de la Corporación de Garantía de Beneficios de Pensiones (PBGC, por sus siglas en inglés) o miembro calificado de la familia de uno de estos individuos; usted puede calificar para el HCTC por una cubierta de seguro médico que adquirió a través de un Mercado de Seguros Médicos (también conocido como "Mercado"). Sin embargo, usted no puede continuar reclamando el HCTC para cobertura de salud adquirida a través del Mercado comenzando en el año tributario 2016. Si usted piensa que califica para el HCTC, vea el Formulario 8885 y sus instrucciones, ambos en inglés, o visite nuestro sitio web www.irs.gov/HCTC, antes de completar el Formulario 8962.

Recordatorio

Declare cambios en sus circunstancias cuando se inscriba nuevamente en la cobertura y durante el transcurso del año. Si se están recibiendo pagos por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico (APTC, por sus siglas en inglés), que se hicieron en 2015 o en 2016 para una persona en su **familia tributaria** (definida más adelante) durante el año y sus circunstancias cambian en ciertas maneras (consulte los ejemplos a continuación), es importante declararlos al Mercado en el que se inscribió. Si declara los cambios en sus circunstancias oportunamente, el Mercado podrá ajustar la cantidad de su APTC para que concuerde mejor con la cantidad del crédito tributario de prima de seguro médico (PTC, por sus siglas en inglés) que se estima que usted podrá reclamar en su declaración de impuestos. El ajustar su APTC cuando se inscriba nuevamente y durante el año puede ayudarla a evitar una deuda tributaria cuando presente su declaración de impuestos. Los cambios que debe declarar al Mercado incluyen los siguientes:

- Cambios en los ingresos de la unidad familiar.

- Mudanza a una dirección nueva.
- Ganancia o pérdida de su derecho a otro seguro médico.
- Ganancia, pérdida u otros cambios a su trabajo.
- Nacimiento o adopción de un hijo.
- Matrimonio o divorcio.
- Otros cambios que afecten sus ingresos y su **familia tributaria**.

Para más información sobre cómo declarar los cambios en circunstancias al Mercado, visite www.cuidadodesalud.gov o el sitio web del Mercado de su estado.

Recordatorio del IRS: Si necesita cobertura de salud, visite www.cuidadodesalud.gov para aprender de las opciones de seguro médico que están disponibles para usted y su familia, cómo inscribirse en la cobertura médica y cómo puede calificar para obtener asistencia financiera para el costo del seguro médico.

Introducción

Usted tal vez tenga derecho al crédito tributario de prima de seguro médico sólo por el seguro médico que compró a través del Mercado (también conocido como un intercambio) siempre que éste sea un plan de seguro médico calificado. Éstos incluyen planes de seguro médico calificado comprados en www.cuidadodesalud.gov.

Este capítulo explica los siguientes temas:

- ¿Qué es el crédito tributario de prima de seguro médico (PTC, por sus siglas en inglés)?
- ¿Quién reúne los requisitos del crédito?
- Definición de términos que tal vez necesite saber.
- ¿Cómo se reclama el PTC?

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- 974 Premium Tax Credit** (El crédito tributario por prima de seguro médico), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- 1095-A Health Insurance Marketplace Statement** (Declaración del Mercado de seguros médicos), en inglés.
- 8962 Premium Tax Credit** (El crédito tributario por prima de seguro médico), en inglés

¿Qué es el Crédito Tributario de Prima de Seguro Médico (PTC, Por sus Siglas en Inglés)?

Crédito tributario de prima de seguro médico (PTC, por sus siglas en inglés). El PTC es un crédito tributario disponible a ciertas personas que se inscriben, o cuyo familiar se inscribe, en un plan de seguro médico calificado.

El crédito le brinda ayuda financiera para pagar las primas para un plan de seguro médico calificado disponible a través del Mercado, reduciéndole la cantidad de impuesto que adeuda, dándole derecho a un reembolso o aumentando la cantidad de su reembolso. Deberá presentar el Formulario 8962 para calcular y reclamar el PTC en su declaración de impuestos.

Pago por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico (APTC por sus siglas en inglés). El APTC es un pago durante el año a su compañía de seguros que saldan todo o parte de las primas para el plan de seguro médico calificado que lo protege a usted o a cualquier otra persona en su **familia tributaria**. La cantidad del APTC que usted será elegible de recibir se determina según la cantidad del PTC que el Mercado estima que usted va a poder reclamar en su declaración de impuestos. Si se pagó APTC para algún miembro de su familia tributaria, usted deberá presentar el Formulario 8962 para hacer concordar (comparar) dicho APTC con su PTC. Si el pago por adelantado que le asignan excede del crédito tributario por prima de seguro médico que en realidad recibe, se considera que usted tiene APTC en exceso, y usted deberá reintegrar el excedente. Dichos reintegros están sujetos a ciertas limitaciones que se detallan en la Tabla 5 de las Instrucciones para el Formulario 8962. Vea la sección siguiente titulada Cálculo alternativo para el año de matrimonio para informarse de una regla especial que podría disminuir su exceso de APTC, la cual puede aprovechar si se casó en 2015. Si la cantidad del PTC es mayor que el APTC que se pagó, usted puede reducir la cantidad de impuesto que paga o aumentar su reembolso por esa diferencia.

El Mercado determina su elegibilidad para el APTC de 2015, utilizando estimados de sus ingresos y el número de exenciones que usted informa cuando se registra para adquirir el plan de seguro médico calificado. Si esta información cambia durante 2015, y usted no lo informó a tiempo al Mercado, la cantidad de APTC pagada puede ser sustancialmente diferente de la cantidad de PTC que pueda reclamar en su declaración de impuestos. Vea la sección titulada Declare cambios en sus circunstancias cuando se inscriba nuevamente en la cobertura y durante el transcurso del año, anteriormente, para saber cuáles cambios pueden afectar la cantidad de su PTC.

Cálculo alternativo para el año de matrimonio. Si usted se casó en 2015 y recibió APTC para algún miembro de su familia de impuestos, usted podría utilizar el cálculo alternativo para el año de matrimonio. Este método opcional puede reducirle la cantidad de APTC en exceso que usted tendría que reintegrar bajo las reglas generales. Use las Instrucciones para el Formulario 8962 para determinar si tiene derecho al cálculo alternativo, y luego lo calculará con la Publicación 974.

¿Reúne Usted los Requisitos del Crédito?

Usted reúne los requisitos del PTC para el año 2015 si cumple con todos los requisitos en los puntos (1) y (2) a continuación:

1. Durante al menos un mes del año, todas las siguientes circunstancias le corresponden:
 - a. Una o más personas en su **familia tributaria** estaba inscrita en un plan

- de seguro médico calificado** ofrecido a través del Mercado en el primer día del mes.
- La persona inscrita en el seguro no reunía los requisitos del seguro médico esencial mínimo para cada día del mes, aparte del seguro disponible en el mercado para individuos. Una persona es considerada elegible para seguro médico esencial mínimo, sólo si él o ella era elegible para cada día del mes (vea **Cobertura Esencial Mínima**, más adelante).
 - La parte de las primas por inscribirse en el seguro que usted fue responsable de pagar fue pagada para la fecha límite para presentar su declaración de impuestos (sin incluir las prórrogas). Vea **Primas de inscripción**, más adelante.

2. Usted es un "contribuyente calificado". Para ser considerado un contribuyente calificado, todo lo siguiente debe corresponderle:

- Para 2015, los ingresos de su unidad familiar deben al menos igualar al 100%, pero no exceder del 400% del límite de pobreza federal establecido para familias del tamaño de la suya (indicadas en las Tablas 1-1, 1-2 y 1-3, en las Instrucciones para el Formulario 8962). Vea las Instrucciones para el Formulario 8962 para saber las excepciones que aplican a unidades familiares cuyos ingresos están por debajo del 100% del límite de pobreza federal.
- Nadie puede reclamarle a usted como su dependiente en su declaración de impuestos de 2015.
- Si estaba casado al terminar 2015, por lo general, tiene que presentar una declaración conjunta. Sin embargo, el presentar una declaración por separado no le excluye de ser un contribuyente calificado si es que cumple ciertos requisitos elaborados en la sección titulada *Married Taxpayers* (Contribuyentes casados) en las Instrucciones para el Formulario 8962, en inglés.

Si desea más información acerca de cómo reclamar el PTC y los requisitos para ser considerado un "contribuyente calificado", vea las Instrucciones para el Formulario 8962, en inglés.

Términos que Tal Vez Necesite Saber

Familia tributaria. Para propósitos del PTC, su familia tributaria consiste de las personas por las cuales usted reclama una exención personal en su declaración de impuestos (generalmente usted, su cónyuge con quien presenta la declaración conjunta y sus dependientes). Usted reclama las exenciones personales en la línea **6d** del Formulario 1040 o el Formulario 1040A. El tamaño de su familia es igual al número de personas en su familia tributaria. Si nadie, incluyendo usted, reclama su exención personal, y usted le notificó al Mercado que iba a reclamar su propia exención cuando se registró, vea la Publicación 974, en inglés.

Ingresos de la unidad familiar. Para propósitos del PTC, los ingresos de la unidad familiar son el ingreso bruto ajustado modificado

(*MAGI*, por sus siglas en inglés) de usted y de su cónyuge (si presentan una declaración conjunta) más la suma de los *MAGI* de todas las demás personas en su **familia tributaria** quienes reclama como sus dependientes y tienen la obligación de presentar una declaración de impuestos porque sus ingresos están al o superan el límite mínimo para presentar una declaración de impuestos. Los ingresos de la unidad familiar no incluyen el *MAGI* de las personas en su familia tributaria que usted reclama como dependientes y que presentan una declaración de impuestos en 2015 únicamente para reclamar un reembolso de impuestos retenidos o del impuesto estimado. Vea las Instrucciones para el Formulario 8962 para determinar los ingresos de su unidad familiar.

Ingreso bruto ajustado modificado. Para propósitos del PTC, el ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*, por sus siglas en inglés), es el *AGI* de su declaración de impuestos más cierto ingreso que no está sujeto a impuestos (ingreso devengado del extranjero, intereses no sujetos a impuestos y la porción que no es tributable de sus beneficios del Seguro Social). Use la *Worksheet 1-1* (Hoja de trabajo 1-1) y la *Worksheet 1-2* (Hoja de trabajo 1-2) de las Instrucciones para el Formulario 8962, en inglés, para calcular su *MAGI*.

Plan de seguro médico calificado. Para propósitos del PTC, un plan de seguro médico calificado es cualquier plan (o póliza) de seguro médico al nivel bronce, plata, oro y platino que usted compre a través de uno de los Mercados. Los planes médicos catastróficos y planes dentales por separado que compre a través del Mercado y todos los que compre a través del Programa de Opciones de Salud para Pequeños Negocios (*SHOP*, por sus siglas en inglés) no son considerados planes de seguro médico calificado para propósitos del PTC, por lo tanto no le dan el derecho de reclamar el PTC.

Cobertura Esencial Mínima. La mayoría de las personas están requeridas a tener una cobertura de seguro médico calificada, calificar para una excepción a la cobertura o hacer un pago con su declaración de impuestos. Una cobertura de seguro médico que cumpla estos requisitos es conocida como cobertura esencial mínima. Una persona de su familia tributaria que es elegible para cobertura esencial mínima (excepto cobertura del mercado individual) para un mes, no es parte de la cobertura familiar para ese mes. No obstante, usted no puede reclamar el PTC por la cobertura de esa persona para los meses que esa persona sea elegible para cobertura esencial mínima. Además, a los planes de seguro médico calificados y otras coberturas del mercado individual, hay otras categorías de cobertura esencial mínima que incluyen:

- La mayoría de las coberturas a través de programas patrocinados por el gobierno (incluyendo los planes comprensivos de *Medicaid*, las partes A o C de *Medicare*, el Programa de Seguro Médico para Niños (*CHIP*, por sus siglas en inglés), ciertos beneficios para veteranos y sus familias, *TRICARE* y plan médico para los voluntarios de *Peace Corps* (Cuerpo de paz));
- La mayoría de las coberturas patrocinadas por su empleador; y
- Otra cobertura que el Departamento de Salud y Servicios Humanos designe como cobertura esencial mínima.

En la mayoría de los casos, usted es elegible para cobertura esencial mínima si la cobertura está disponible, aunque usted se inscriba en ella o no. Sin embargo, ciertos tipos de coberturas

esencial mínima tienen unos requisitos especiales, tal como se explica en las Instrucciones para el Formulario 8962, en inglés.

Un seguro médico que compre fuera del Mercado, en el mercado individual, se considera cobertura esencial mínima; elegibilidad para este clase de cobertura no le previene calificar para el PTC por cobertura adquirida a través del Mercado. Cobertura adquirida en el mercado individual, fuera del Mercado, no reúne los requisitos del PTC.

Si desea más detalles en inglés acerca de la cobertura esencial mínima, vea la sección titulada *Minimum Essential Coverage* (Cobertura esencial mínima) en la Publicación 974. También puede consultar www.irs.gov/Spanish/Disposicion-de-la-Responsabilidad-Compartida-para-Individuos para ver información actualizada acerca de las clases de seguro médico que se reconocen como cobertura esencial mínima.

Primas de inscripción. Las primas de inscripción es la cantidad total de primas para el mes de uno o más planes de seguro médico calificado, en el cual se haya registrado una persona de su familia tributaria. La columna A de la Parte III del Formulario 1095-A le reporta la cantidad de primas de inscripción.

¿Cómo se Reclama el Crédito?

Usted debe presentar el Formulario 8962 junto con su declaración de impuestos si le corresponde alguna de las siguientes:

- Usted reclama el PTC.
- Se pagó *APTC* para usted u otra persona en su **familia tributaria**.
- Usted le informó al Mercado que pensaba reclamar una exención personal por una persona, si nadie más (incluyendo usted) reclamará una exención personal por dicha persona, y se pagó *APTC* para la misma. Vea la sección titulada *Individual you enrolled for whom no taxpayer will claim a personal exemption* (Persona que usted inscribió y por quien ningún contribuyente reclamará una exención) bajo la sección titulada *Lines 12 through 23—Monthly Calculation* (Líneas 12 a 23 —cálculo mensual), en las Instrucciones para el Formulario 8962, en inglés.

Si alguna de las circunstancias mencionadas anteriormente le aplica, usted debe presentar una declaración de impuestos y adjuntar el Formulario 8962, aunque de otra manera no se le requiera presentar una declaración. Usted debe presentar el Formulario 1040 o 1040A. No puede presentar el Formulario 1040EZ.

Formulario 1095-A. Usted necesitará el Formulario 1095-A para completar el Formulario 8962, en inglés. El Mercado utiliza el Formulario 1095-A para reportar cierta información al IRS sobre las personas que se registraron en un **plan de seguro médico calificado** a través del Mercado. El Mercado les envía una copia a las personas para permitirles declarar su PTC y conciliar el *APTC* con exactitud en la declaración de impuestos. Para la cobertura de 2015, el Mercado está requerido a proveer o enviar el Formulario 1095-A a las personas identificadas que han solicitado inscripción a través del Mercado para el 31 de enero de 2016. Si usted espera recibir un Formulario 1095-A para un plan de seguro médico calificado y no lo recibe para principios de febrero, comuníquese con el Mercado.

Hay ciertas situaciones (por ejemplo, dos cónyuges se registraron en un plan de seguro médico calificado y se divorciaron durante el año) en que el Mercado proporciona el Formulario 1095-A a un contribuyente, pero otro contribuyente también necesita la información de dicho formulario para completar su Formulario 8962. La persona que recibe el Formulario 1095-A debe proporcionar copias del mismo a tales contribuyentes que lo necesiten.

Como asignar las cantidades de la póliza. Usted necesita asignar las cantidades de la póliza (primas de inscripción, primas del Plan Plata con el Segundo Costo Más Bajo (*SLCSP*, por sus siglas en inglés) y/o *APTC*) del Formulario 1095-A entre su familia tributaria y otra familia tributaria si:

- La póliza incluía por lo menos una persona en su familia tributaria y por lo menos una persona en otra familia tributaria y
- Usted recibió un Formulario 1095-A para un póliza que no refleja con exactitud los miembros de su familia tributaria que estaban registrados en esa póliza (definido como que incluía alguna persona que no es parte de su familia tributaria o no listaba alguna persona de su familia tributaria que estaba inscrito en esa póliza) o la otra familia tributaria recibió un Formulario 1095-A para la póliza que incluye alguna persona de su familia tributaria.

Si lo mencionado anteriormente le corresponde a usted, marque el recuadro Yes (Sí) en la línea 9 del Formulario 8962. Para cada póliza que le corresponda las condiciones anteriores, siga las instrucciones de la *Table 3. Shared Policy Allocation—Line 9* (Tabla 3. Asignación para pólizas compartidas —Línea 9) en las Instrucciones para el Formulario 8962, en inglés, para determinar qué requisito de asignación le corresponde a ese plan de seguro médico calificado.

Un plan de seguro médico calificado puede haber incluido por lo menos una persona de su familia tributaria y una persona que no es parte de su familia tributaria si:

- Usted se divorció durante el año,
- Usted es casado pero presenta una declaración por separado de su cónyuge,
- Usted o alguien más en su familia tributaria fue inscrito en un plan de seguro médico calificado por otra persona que no pertenece a su familia tributaria (por ejemplo, su ex cónyuge inscribió a un hijo que usted está reclamando como dependiente) o
- Usted o alguien más en su familia tributaria registró a alguien que no es parte de su familia tributaria en un plan de seguro médico calificado (por ejemplo, usted inscribió a un hijo que su ex cónyuge reclama como dependiente).

38.

Otros Créditos

Qué Hay de Nuevo



PRECAUCIÓN En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando la legislación que podría afectar a muchos de los créditos que se discuten en este capítulo. Si desea averiguar si se promulgó la legislación, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.

Crédito por adopción. El crédito máximo por adopción es \$13,400 para el año 2015. Vea [Crédito por Adopción](#).

Retención en exceso de los impuestos del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria. Tanto los impuestos del Seguro Social como los impuestos del nivel 1 de jubilación ferroviaria (*RRTA*, por sus siglas en inglés) fueron retenidos de los salarios hasta el límite de \$118,500 a una tasa del 6.2% durante 2015. Si durante 2015, usted trabajó para más de un empleador y se le retuvo demasiado impuesto del Seguro Social o de jubilación ferroviaria, podría tener derecho a un crédito por la retención en exceso. Vea [Crédito por Retención en Exceso del Impuesto del Seguro Social o del Impuesto de la Jubilación Ferroviaria](#).

Crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo. El crédito por bienes de reabastecimiento de combustible alternativo ha vencido. Usted no puede reclamar este crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo puestos en servicio después de 2014. Sin embargo, un socio en el año fiscal de una sociedad colectiva o un accionista en el año fiscal de una sociedad anónima de tipo S podría recibir el crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo que deben ser declarados en la declaración de impuestos del año 2015.

Crédito por vehículo motorizado alternativo. El crédito por vehículo motorizado alternativo ha vencido para los vehículos comprados después de 2014. Sin embargo, si usted compró el vehículo antes de 2015, pero lo colocó en servicio durante 2015, quizás pueda reclamar este crédito para 2015. No declare vehículos adquiridos después de 2014 en el Formulario 8910 a menos que el crédito sea extendido.

Crédito por energía de la propiedad residencial. El crédito por energía de la propiedad no empresarial ha vencido. Usted no puede reclamar este crédito por energía de la propiedad no empresarial puesto en servicio después de 2014. Sin embargo, es posible que aún pueda reclamar el crédito por energía de la propiedad residencial.

Crédito por vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica. El crédito por vehículos eléctricos enchufables de dos o tres ruedas que reúnen los requisitos ha vencido para vehículos adquiridos después de 2013.

Crédito tributario por cobertura del seguro médico. El [crédito tributario por cobertura del seguro médico](#) (*HCTC*, por sus siglas en inglés), el cual había vencido al final de 2013, ha

sido restablecido. En el 2015, si usted era elegible para recibir ayuda para los ajustes comerciales (*TAA*, por sus siglas en inglés), ayuda alternativa para los ajustes comerciales (*ATAA*, por sus siglas en inglés), ajustes comerciales relacionados con el reemplazo (*RTAA*, por sus siglas en inglés), beneficiario de una pensión de la Corporación de garantía de beneficios de pensiones (*PBGC*, por sus siglas en inglés) o miembro calificado de la familia de uno de estos individuos; usted puede calificar para el *HCTC* por cobertura de seguro médico comprado a través de un mercado de seguros médicos. La elegibilidad para el *HCTC* es generalmente la misma que en 2013 con los siguientes cambios:

- El *HCTC* es ahora una elección. Una vez que haga la elección para tomar el *HCTC* durante un mes, la elección se aplicará a todos los meses subsiguientes durante su año tributario, a menos que usted ya no califique para tomar el *HCTC*. Vea [Cómo reclamar el crédito](#) bajo [Crédito Tributario por Cobertura del Seguro Médico](#), más adelante.
- Para 2015, se puede tomar el *HCTC* por un plan de seguro médico calificado comprado a través de un mercado de seguros médicos. Esta cobertura de seguro también califica para el crédito tributario de primas tomadas en el Formulario 8962, *Premium Tax Credit* (Crédito tributario de prima de seguro médico o *PTC*, por sus siglas en inglés). Usted no puede reclamar ambos créditos, el *HCTC* y el *PTC*, con el mismo plan de seguro médico calificado para el mismo mes de cobertura. Para información sobre los planes de seguros médicos calificados comprados a través de un mercado de seguros médicos y el crédito tributario de prima de seguro médico, vea las Instrucciones para el Formulario 8962, en inglés.

Introducción

Este capítulo trata de los siguientes créditos no reembolsables:

- [Crédito por adopción](#).
- [Crédito por vehículo motorizado alternativo](#).
- [Crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo](#).
- [Crédito para titulares de bonos de crédito tributario](#).
- [Crédito por impuestos extranjeros](#).
- [Crédito por intereses hipotecarios](#).
- [Crédito no reembolsable del impuesto mínimo de años anteriores](#).
- [Crédito por vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica](#).
- [Crédito por energía de la propiedad residencial](#).
- [Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación](#).

Este capítulo trata también de los siguientes créditos reembolsables:

- [Crédito por el impuesto sobre ganancias de capital no distribuidas](#).
- [Crédito tributario por cobertura del seguro médico](#).
- [Crédito por retención en exceso del impuesto del Seguro Social o del impuesto de la jubilación ferroviaria](#).

En otros capítulos de esta publicación, se explican otros créditos:

- Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes ([capítulo 32](#)).
- Crédito para ancianos o personas incapacitadas ([capítulo 33](#)).
- Crédito tributario por hijos ([capítulo 34](#)).
- Créditos tributarios por estudios ([capítulo 35](#)).
- Crédito por ingreso del trabajo ([capítulo 36](#)).
- Crédito tributario de prima de seguro médico ([capítulo 37](#)).

Créditos no reembolsables. La primera parte de este capítulo, [Créditos no Reembolsables](#), abarca diez créditos que se restan de sus impuestos. Puede ser que estos créditos reduzcan los impuestos a cero. Si estos créditos superan el total de sus impuestos, no se le devuelve el excedente.

Créditos reembolsables. La segunda parte de este capítulo, [Créditos Reembolsables](#), abarca tres créditos que se consideran pagos y que le pueden ser reembolsados. Estos créditos se agregan a los impuestos federales sobre el ingreso retenidos y todo pago de impuesto estimado que haya hecho. Si el total de éstos es superior al total de los impuestos, el exceso podría ser reembolsado a usted.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- **502 Medical and Dental Expenses** (Gastos médicos y dentales), en inglés
- **514 Foreign Tax Credit for Individuals** (Crédito por impuestos del extranjero para personas físicas), en inglés
- **530 Tax Information for Homeowners** (Información tributaria para propietarios de vivienda), en inglés
- **590-A Contributions to Individual Retirement Arrangements (IRAs)** (Contribuciones a arreglos de ahorros para la jubilación (Arreglos IRA)), en inglés
- **590-B Distributions from Individual Retirement Arrangements (IRAs)** (Distribuciones de arreglos de ahorros para la jubilación (Arreglos IRA)), en inglés

Formulario (e Instrucciones)

- **1116 Foreign Tax Credit** (Crédito por impuestos extranjeros), en inglés
- **2439 Notice to Shareholder of Undistributed Long-Term Capital Gains** (Aviso al accionista de ganancias de capital a largo plazo no distribuidas), en inglés
- **5695 Residential Energy Credit** (Crédito por energía de la propiedad residencial), en inglés
- **8396 Mortgage Interest Credit** (Crédito por intereses hipotecarios), en inglés

- **8801 Credit For Prior Year Minimum Tax —Individuals, Estates, and Trusts** (Crédito del impuesto mínimo de años anteriores —personas físicas, caudales hereditarios o fideicomisos), en inglés
- **8828 Recapture of Federal Mortgage Subsidy** (Recuperación del subsidio hipotecario federal), en inglés
- **8839 Qualified Adoption Expenses** (Gastos de adopción calificados), en inglés
- **8880 Credit for Qualified Retirement Savings Contributions** (Crédito por aportaciones calificadas a arreglos de ahorros para la jubilación), en inglés
- **8885 Health Coverage Tax Credit** (Crédito tributario por cobertura del seguro médico), en inglés
- **8910 Alternative Motor Vehicle Credit** (Crédito por vehículo motorizado alternativo), en inglés
- **8911 Alternative Fuel Vehicle Refueling Property Credit** (Crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos de combustible alternativo), en inglés
- **8912 Credit to Holders of Tax Credit Bonds** (Crédito para titulares de bonos de crédito tributario), en inglés
- **8936 Qualified Plug-In Electric Drive Motor Vehicle Credit** (Crédito por vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica que reúnen los requisitos), en inglés

Créditos no Reembolsables

Los créditos tratados en esta parte del capítulo pueden reducir los impuestos. No obstante, si el total de estos créditos supera el total de sus impuestos, no se le devuelve el excedente.

Crédito por Adopción

Tal vez pueda tomar un crédito tributario de hasta \$13,400 por gastos calificados que se hayan pagado para adoptar a un niño que reúna los requisitos. El crédito podría permitirse en el caso de la adopción de un niño con necesidades especiales aunque usted no tenga gastos calificados.

El crédito se reduce si tiene ingreso bruto ajustado modificado (MAGI, por sus siglas en inglés) mayor de \$201,010. Si tiene ingreso bruto ajustado modificado igual o mayor de \$241,010 no puede reclamar el crédito.

Gastos de adopción calificados. Los gastos de adopción calificados son gastos razonables y necesarios directamente relacionados con la adopción legal de un hijo que reúna los requisitos y cuyo fin sea la adopción legal. Dichos gastos abarcan:

- Honorarios de adopción,
- Costos judiciales,
- Honorarios de abogado,

- Gastos de viaje (incluyendo gastos de comida y alojamiento) mientras esté fuera de casa y
- Gastos de readopción para adoptar a un niño extranjero.

Gastos no calificados. Los gastos de adopción calificados no abarcan gastos:

- Que infrinjan la ley estatal o federal;
- Para llevar a cabo un acuerdo para autorizar los cuidados de un tutor (o padre sustituto);
- Por la adopción del hijo de su cónyuge;
- Para los cuales haya recibido fondos conforme a algún programa federal, estatal o local;
- Permitidos como crédito o deducción conforme a algún otro requisito de los impuestos federales sobre el ingreso; o
- Pagados o reembolsados por su empleador o alguna otra persona u organización.

Hijo que reúne los requisitos. El término “hijo que reúne los requisitos” designa a toda persona que:

- Tenga menos de 18 años de edad o
- Esté física o mentalmente incapacitada para cuidar de sí misma.

Hijo con necesidades especiales. Un hijo con necesidades especiales reúne los requisitos si se dan las tres condiciones siguientes:

1. El hijo fue ciudadano o residente de los Estados Unidos (incluyendo posesiones (territorios no autónomos) de los EE.UU.) al iniciarse los trámites de adopción.
2. Un estado (incluido el Distrito de Columbia) ha determinado que el hijo no puede o no debe ser devuelto al hogar de sus padres.
3. El estado ha decidido que el hijo no puede ser adoptado a no ser que se les proporcione ayuda a los padres adoptivos. Los factores que los estados usan para llegar a esta determinación incluyen los siguientes:
 - a. El origen étnico del hijo;
 - b. La edad del hijo;
 - c. Si el hijo es miembro de un grupo de minoría o tiene hermanos o hermanas; y
 - d. Si el hijo padece de una condición médica o un impedimento físico, mental o emocional.

Cuándo reclamar el crédito. Generalmente, hasta finalizar la adopción, se toma el crédito en el año siguiente al año en el que se hayan incurrido o pagado los gastos calificados. Si se concluye el proceso de adopción, reclame el crédito en el año en el que se hayan incurrido o pagado los gastos. Vea las Instrucciones para el Formulario 8839, en inglés, para más información sobre cuándo se debe reclamar el crédito.

Hijo extranjero. Si el hijo no es ciudadano o residente de los EE.UU. al empezar los trámites de adopción, usted no puede reclamar el crédito, a menos que concluya el proceso de adopción. Todo gasto de adopción que se haya incurrido o pagado en años anteriores al finalizar el proceso de adopción se considera incurrido o pagado en el año en que se concluya dicho proceso.

Cómo reclamar el crédito. Calcule su crédito no reembolsable de 2015 y cualquier crédito que está traspasando a 2016 en el Formulario 8839, en inglés, y adjúntelo a su Formulario 1040. Incluya el crédito en el total de la línea **54** del Formulario 1040. Marque el recuadro **c** y anote "8839" en la línea al lado de dicho recuadro.

Más información. Para información adicional, vea las Instrucciones para el Formulario 8839, en inglés.

Crédito por Vehículo Motorizado Alternativo

Un vehículo de motor alternativo es un vehículo con al menos cuatro ruedas que califica como un vehículo de pila de combustible calificado. Quizás pueda reclamar este crédito si usted es propietario de un vehículo motorizado de pila de combustible calificado y lo colocó en servicio en 2015.

 **El crédito por vehículo motorizado alternativo ha vencido para los vehículos adquiridos después de 2014. Sin embargo, si usted adquirió el vehículo antes de 2015, pero lo colocó en servicio durante 2015, quizás usted todavía pueda reclamar el crédito para 2015. En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso aún no había promulgado legislación relacionada con las disposiciones de la ley tributaria que vencieron a finales del año. Si desea averiguar si la legislación fue promulgada, acceda a www.irs.gov/pub17sp.**

Vehículo de pila de combustible calificado.

Un vehículo de pila de combustible calificado es un nuevo vehículo impulsado por energía derivada de una o más células que convierten la energía química directamente en electricidad mediante la combinación de oxígeno y combustible de hidrógeno y que cumple ciertos requisitos adicionales.

Cantidad del crédito. Generalmente, puede basarse en la certificación del fabricante al IRS para saber si un vehículo de cierta marca, modelo y año reúne los requisitos para el crédito y la cantidad máxima del mismo por el cual reúne los requisitos. Si se trata de un fabricante extranjero, por lo general, puede basarse en la certificación de su distribuidor nacional al IRS.

Normalmente, la cantidad del crédito suele ser el 100% del crédito máximo permisible tal y como lo certifique el fabricante (o el distribuidor nacional al IRS).

Cómo reclamar el crédito. Para tomar el crédito, tiene que completar el Formulario 8910, en inglés, y adjuntarlo al Formulario 1040. Incluya el crédito en el total de la línea **54** del Formulario 1040. Marque el recuadro **c** y anote "8910" en la línea al lado de dicho recuadro.

Información adicional. Para más información sobre el crédito, vea las Instrucciones para el Formulario 8910, en inglés.

Crédito por Bienes de Reabastecimiento de Vehículos con Combustible Alternativo

El crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo ha vencido. Usted no puede reclamar este crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con

combustible alternativo puestos en servicio después de 2014. Sin embargo, un socio en el año fiscal de una sociedad colectiva o un accionista en el año fiscal de una sociedad anónima de tipo S podría recibir el crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo que deben ser reportados en la declaración de impuestos del año 2015.

Bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo calificados.

Los bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo calificados son aquéllos (que no sean edificios ni los componentes estructurales de los mismos) que se utilicen para almacenar o surtir un combustible alternativo en el tanque de combustible de un vehículo de motor impulsado por dicho combustible, pero sólo si el proceso de almacenamiento o reabastecimiento se lleva a cabo en el sitio donde el combustible se coloca en ese tanque.

Un combustible alternativo es un combustible del cual por lo menos el 85% del volumen consiste de hidrógeno.

 **En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando la legislación que extendería el crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo, el cual ha vencido para bienes puestos en servicio después de 2014. Si desea averiguar si se promulgó la legislación, acceda a www.irs.gov/pub17sp.**

Cantidad del crédito. Para bienes de uso comercial, el crédito suele ser la cantidad menor entre el 30% del costo de dichos bienes o \$30,000.

Cómo reclamar el crédito. Las sociedades colectivas o las sociedades anónimas de tipo S, las cuales son beneficiarios de estos créditos, deben declarar estas cantidades en la línea **8** del Formulario 8911. Para más información, vea el Formulario 8911 y sus instrucciones, disponibles en inglés.

Información adicional. Para más información sobre el crédito, vea las Instrucciones para el Formulario 8911, en inglés.

Crédito para Titulares de Bonos de Crédito Tributario

Los bonos de crédito tributario son bonos de los cuales el titular recibe un crédito tributario en vez de los intereses sobre el bono, o una parte de los mismos.

Tal vez pueda reclamar un crédito si es titular de uno de los siguientes bonos:

- Bonos de energía limpia y renovable (emitidos antes de 2010).
- Bonos de energía limpia y renovable nuevos.
- Bonos calificados de ahorro de energía.
- Bonos calificados de construcción de escuelas.
- Bonos para zonas de academia calificadas.
- Bonos de construcción de proyectos públicos en los Estados Unidos (Bonos *Build America*).

En algunos casos, un emisor puede optar por recibir un crédito correspondiente a los intereses pagados sobre el bono. Si el emisor elige

esta opción, usted no puede también reclamar un crédito.

Ingresos procedentes de intereses. La cantidad de todo crédito tributario permitido (calculado antes de aplicarse los límites de responsabilidad tributaria) se tiene que incluir en la declaración como ingresos procedentes de intereses.

Cómo reclamar el crédito. Complete el Formulario 8912 y adjúntelo al Formulario 1040. Incluya el crédito en el total de la línea **54** del Formulario 1040. Marque el recuadro **c** y anote "8912" en la línea al lado de dicho recuadro.

Información adicional. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 8912, en inglés.

Crédito por Impuestos Extranjeros

Generalmente, puede optar por declarar un crédito por los impuestos sobre el ingreso pagados o acumulados por usted a lo largo del año a un país extranjero o posesión (territorio no autónomo) de los Estados Unidos, aplicándolo como crédito contra el impuesto sobre el ingreso de los Estados Unidos. O puede deducirlo como una deducción detallada (vea el [capítulo 22](#)).

No puede reclamar un crédito (ni una deducción) por impuestos sobre el ingreso extranjero pagado sobre ingresos que se excluyan del impuesto de los EE.UU. en los siguientes casos:

1. Exclusión de ingresos ganados de fuentes en el extranjero.
2. Exclusión por concepto de vivienda en el extranjero.
3. Ingresos de fuentes en Puerto Rico exentos de impuestos de los Estados Unidos.
4. Exclusión en las posesiones (territorios no autónomos) de los Estados Unidos.

Límite del crédito. A menos que decida no presentar el Formulario 1116 (vea [Excepción](#)), el crédito por impuestos extranjeros pagados no puede superar los impuestos a pagar al gobierno de los Estados Unidos (línea **47**), multiplicados por una fracción. El numerador de esta fracción será los ingresos tributables de fuentes fuera de los Estados Unidos. El denominador será el total de los ingresos tributables de fuentes en los Estados Unidos y el extranjero. Vea la Publicación 514, en inglés, para más información.

Cómo reclamar el crédito. Complete el Formulario 1116, disponible en inglés, y adjúntelo al Formulario 1040. Anote el crédito en la línea **48** del Formulario 1040.

Excepción. No necesita completar el Formulario 1116 para reclamar el crédito si se dan todas las siguientes condiciones:

1. Todo su ingreso bruto de fuentes en el extranjero proviene de intereses y dividendos y dichos ingresos en su totalidad, más los impuestos extranjeros que se pagaron sobre esos ingresos, se les informaron a usted en el Formulario 1099-INT, Formulario 1099-DIV o en el Anexo K-1 (o un documento similar sustitutivo).
2. Usted tuvo las acciones o bonos en el que se pagaron los dividendos e intereses durante al menos 16 días y no estaba obligado a pagar estas cantidades a otra persona.

3. No está presentando el Formulario 4563, en inglés, ni excluyendo ingresos provenientes de fuentes en Puerto Rico.
4. El total de los impuestos extranjeros no era superior a \$300 (\$600 si es casado que presenta una declaración conjunta).
5. Todos sus impuestos extranjeros fueron:
 - a. Adeudados legalmente y no reunían los requisitos para un reembolso o una reducción de la tasa impositiva conforme a un tratado tributario y
 - b. Pagados a países que son reconocidos como tales por los Estados Unidos y que no apoyan el terrorismo.

Más información. Para información más detallada acerca del crédito y estos requisitos, vea las Instrucciones para el Formulario 1116, en inglés.

Crédito por Intereses Hipotecarios

El crédito por intereses hipotecarios tiene la finalidad de ayudar a personas de bajos recursos a comprar una vivienda. Si reúne los requisitos, puede reclamar el crédito cada año para una parte de los intereses hipotecarios de vivienda que pague.

Quién reúne los requisitos. Tal vez pueda reclamar el crédito si un gobierno estatal o local le emitió un certificado de crédito hipotecario que reúne los requisitos (*MCC*, por sus siglas en inglés). Generalmente, un *MCC* se emite sólo en relación con una nueva hipoteca para la compra de su vivienda principal.

Cantidad del crédito. Calcule su crédito en el Formulario 8396, en inglés. Si la cantidad del préstamo hipotecario es igual (o menor que) a la cantidad adeudada confirmada (préstamo) que aparece en el *MCC*, anote en la línea 1 del Formulario 8396 todos los intereses que haya pagado sobre la hipoteca durante el año.

Si la cantidad del préstamo hipotecario es mayor que la cantidad adeudada confirmada que aparece en el *MCC*, puede calcular el crédito sólo sobre una parte de los intereses que haya pagado. Para encontrar la cantidad que debe anotar en la línea 1, multiplique por la siguiente fracción el total de los intereses que haya pagado sobre una hipoteca a lo largo del año.

Cantidad adeudada confirmada que aparece en el <i>MCC</i>
Cantidad original de la hipoteca

Límite basado en la tasa de crédito. Si la tasa de crédito del certificado es superior al 20%, el crédito que se le permite no puede sobrepasar \$2,000. Si dos o más personas (que no sean un matrimonio que presente una declaración conjunta) tienen una participación en la vivienda a la que se refiere el *MCC*, este límite de \$2,000 tiene que dividirse según la participación de cada persona. Vea la Publicación 530, en inglés, para información adicional.

Traspasos a un año posterior. El crédito (luego de aplicar el límite basado en la tasa de crédito) también está sujeto a un límite basado en el impuesto calculado en el Formulario 8396, en inglés. Si el crédito permitido disminu-

ye a causa de este límite sobre los impuestos adeudados, puede traspasar la parte del crédito que no haya utilizado a los 3 próximos años o hasta que se utilice en su totalidad, lo que ocurra primero.

Si está sujeto al límite de los \$2,000 debido a que la tasa de crédito del certificado es superior al 20%, no puede traspasar a un año posterior ninguna cantidad superior a \$2,000 (o, en el caso de que tenga que dividir el crédito, la parte de los \$2,000 que le corresponda).

Cómo reclamar el crédito. Calcule el crédito de 2015, y toda cantidad que se haya traspasado a 2016, en el Formulario 8396, en inglés, y adjúntelo al Formulario 1040. Incluya el crédito en el total de la línea 54 del Formulario 1040 y marque el recuadro **b**. Puede traspasar a años posteriores, hasta agotarlo, todo crédito del impuesto mínimo de años anteriores que no se haya utilizado.

Información adicional. Para más información sobre el crédito, vea las Instrucciones para el Formulario 8801, en inglés.

Crédito por Vehículos Enchufables con Motor de Dirección Eléctrica

Es posible que pueda tomar este crédito si, en 2015, puso en uso por fines de negocios o personales un vehículo enchufable con motor de dirección eléctrica y dicho vehículo reúne los requisitos.

Vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica que reúnen los requisitos. El vehículo reúne los requisitos si es un vehículo nuevo con, por lo menos, cuatro ruedas que:

- Es impulsado mayormente por un motor eléctrico que funciona con electricidad generada por una batería que tenga una capacidad de no menos de 4 kilovatios-horas y se puede recargar mediante una fuente externa de energía y
- El peso bruto del vehículo es menos de 14,000 libras.

Certificación y otros requisitos. Generalmente, puede basarse en la certificación del fabricante al *IRS* (o en el caso de un fabricante extranjero, en la certificación del distribuidor doméstico) para saber si la marca, modelo y año específico de un vehículo reúne los requisitos del crédito y, si es aplicable, la cantidad del crédito para el cual califica. Sin embargo, si el *IRS* publica un aviso anunciando que la certificación de alguna marca, modelo y año ha sido retirada, usted no puede basarse en la certificación del vehículo si fue comprado después de la fecha de la publicación del aviso del retiro.

También tiene que cumplir los requisitos siguientes para calificar para el crédito:

- Usted es el dueño del vehículo. Si el vehículo es arrendado, sólo el arrendador, y no el arrendatario, tiene derecho al crédito.
- El vehículo fue puesto en servicio en 2015.
- El vehículo es fabricado principalmente para uso en calles, caminos y carreteras públicas.
- El uso original del vehículo comenzó con usted.
- Adquirió el vehículo para utilizarlo usted mismo o para el arrendamiento a un tercero y no para revenderlo.
- Utiliza el vehículo principalmente en los Estados Unidos.

Cómo reclamar el crédito. Para tomar el crédito, tiene que completar el Formulario 8936, en inglés, y adjuntarlo a su Formulario 1040. Incluya el crédito en el total de la línea 54 del Formulario 1040. Marque el recuadro **c** y anote "8936" en la línea al lado de dicho recuadro.

Más información. Para más información acerca del crédito, vea las Instrucciones para el Formulario 8936, en inglés.

Crédito por Energía de la Propiedad Residencial

Podría tener derecho al crédito de eficiencia energética para propiedades residenciales si hizo mejoras para conservar energía en su vivienda ubicada en los Estados Unidos en 2015.

Si es integrante de un comité de administración de condominios para un condominio del que sea dueño o inquilino-accionista de una sociedad anónima de cooperativa de viviendas, se considera que ha pagado la parte proporcional que le corresponde de todo costo de tal comité o sociedad anónima.

Crédito por energía eficaz de la propiedad residencial. Quizás pueda tomar un crédito del 30% de los costos de propiedad eléctrica de energía solar, propiedad de calentamiento de agua por energía solar, propiedad de pilas de combustible, propiedad eólica de menor tamaño y propiedad de bomba de calor geotérmico. En el caso de costos pagados por propiedad de pilas de combustible que reúne los requisitos, la cantidad del crédito está limitada a \$500 por cada medio kilovatio de capacidad de dicha propiedad.

 **En el momento en que esta publicación se envió a imprenta, el Congreso estaba considerando la legislación que extendería el crédito por la energía de la propiedad no empresarial, el cual venció al final de 2014. Si desea averiguar si se promulgó la legislación, acceda a www.irs.gov/pub/17sp.**

Reducción en la base. Tiene que reducir la base de su vivienda por la cantidad de todo crédito permitido.

Cómo reclamar el crédito. Complete el Formulario 5695, en inglés, y adjúntelo al Formulario 1040. Anote el crédito en la línea 53 del Formulario 1040.

Información adicional. Para más información sobre estos créditos, vea las Instrucciones para el Formulario 5695, en inglés.

Crédito por Aportaciones a Cuentas de Ahorro para la Jubilación (Crédito del Ahorrador)

Podría reclamar este crédito si usted, o su cónyuge si presenta una declaración conjunta, hizo:

- Aportaciones (que no sean reinversiones) a un arreglo IRA tradicional o un arreglo Roth IRA;
- Aplazamientos optativos a un plan conforme a la sección 401(k) o 403(b) (incluidas aportaciones a un arreglo designado Roth) o a un plan SEP, SIMPLE o plan gubernamental conforme a la sección 457;
- Aportaciones voluntarias del empleado a un plan de jubilación que reúna los requisitos (incluido el Thrift Savings Plan (Cuenta de ahorros de jubilación) para empleados del gobierno federal); o
- Aportaciones a un plan conforme a la sección 501(c)(18)(D).

No obstante, no puede reclamar el crédito si se da cualquiera de las siguientes situaciones:

1. La cantidad de la línea 38 del Formulario 1040 o de la línea 22 del Formulario 1040A es mayor de \$30,500 (\$45,750 si es cabeza de familia; \$61,000 si es casado que presenta una declaración conjunta).
2. La persona que hizo la aportación o el aplazamiento optativo que reúne los requisitos: (a) nació después del 1 de enero de 1998, (b) ha sido declarado como dependiente en la declaración de impuestos de 2015 de otra persona o (c) era estudiante (se define a continuación).

Estudiante. Usted era estudiante si durante alguna parte de cada uno de cinco meses del año natural de 2015:

- Estaba matriculado en una escuela como estudiante a tiempo completo o
- Tomó un curso a tiempo completo de capacitación agrícola ofrecido en terreno por una escuela o por una agencia del estado, condado o gobierno local.

Escuela. El término "escuela" abarca escuelas políticas, profesionales e industriales. Una escuela no incluye un curso de capacitación en el trabajo, escuela por correspondencia ni escuelas que ofrecen cursos sólo por Internet.

Cómo reclamar el crédito. Calcule el crédito en el Formulario 8880, en inglés. Anote el crédito en la línea 51 del Formulario 1040 o la línea 34 del Formulario 1040A y adjunte el Formulario 8880 a su declaración.

Más información. Para más información sobre el crédito, vea las Instrucciones para el Formulario 8880, disponibles en inglés.

Créditos Reembolsables

Los créditos explicados en esta parte del capítulo se tratan como pagos de impuestos. Si el total de estos créditos, impuestos federales sobre el ingreso retenidos y pagos de su impuesto estimado es mayor al total de sus impuestos, se le puede reembolsar el excedente.

Crédito por el Impuesto sobre Ganancias de Capital no Distribuidas

Tiene que incluir en los ingresos toda cantidad que le hayan asignado sociedades inversionistas reglamentadas (comúnmente llamadas fondos mutuos) o sociedades de inversión inmobiliaria (REIT, por sus siglas en inglés) como distribuciones de ganancias de capital, aunque de hecho no la haya recibido. Si el fondo mutuo o sociedad de inversión inmobiliaria pagó impuestos sobre la ganancia de capital, se le permite un crédito por los impuestos ya que se considera que usted lo pagó. El fondo mutuo o sociedad de inversión inmobiliaria le enviará el Formulario 2439, en inglés, indicando su parte de las ganancias de capital no distribuidas y los impuestos pagados, de haberlos.

Cómo reclamar el crédito. Para reclamar el crédito, adjunte la Copia B del Formulario 2439, en inglés, a su Formulario 1040. Incluya la cantidad del recuadro 2 de su Formulario 2439 en el total de la línea 73 del Formulario 1040 y marque el recuadro a.

Más información. Vea Distribuciones de Ganancias de Capital en el capítulo 8 para más información sobre ganancias de capital no distribuidas.

Crédito Tributario por Cobertura del Seguro Médico

El crédito tributario por cobertura del seguro médico, el cual antes se reclamaba en el Formulario 8885, en inglés, se ha restablecido. Usted puede elegir reclamar este crédito sólo si (a) usted tenía derecho, como beneficiario, a recibir pagos de asistencia de ajuste comercial (TAA, por sus siglas en inglés), ayuda alternativa de ajuste comercial (ATAA, por sus siglas en inglés), pagos de asistencia de ajuste comercial relacionados con el reempleo (RTAA, por sus siglas en inglés) o una pensión de la *Pension Benefit Guaranty Corporation* (Corporación de garantía de beneficios de pensiones o PBGC, por sus siglas en inglés, y definida más adelante); o si era un miembro calificado de la familia de uno de estos individuos quien falleció o haya finalizado el divorcio con usted; (b) no puede ser reclamado como un dependiente en la declaración de impuestos de 2015 de otra persona; y (c) que haya cumplido con todos los requisitos enumerados en la línea 1 del Formulario 8885.

Cantidad del crédito. Si cumple todas estas condiciones, tal vez pueda tomar un crédito de hasta el 72.5% de la cantidad que usted pagó directamente a un plan de salud calificado para usted y todo miembro de familia que reunió los requisitos.

Puede tomar este crédito en su declaración de impuestos o solicitar que se pague por adelantado en nombre suyo a su compañía de seguros. Si se paga el crédito por adelantado en nombre suyo, esa cantidad disminuirá la cantidad del crédito que se puede reclamar en su declaración de impuestos.

 **Esta elección de tomar un crédito por cantidades pagadas directamente a un plan de salud calificado en cualquier mes que reúna los requisitos durante el año tributario corresponderá a todos los meses subsiguientes por los cuales usted cumplió con los requisitos de elegibilidad. Una vez hecha la elección, no se puede cambiar.**

Beneficiarios de la TAA. Se considera que tiene derecho a la TAA el primer día del mes si, cualquier día de dicho mes o del mes anterior, usted:

- Recibió una asignación por reajuste comercial o
- Hubiera tenido derecho a recibir una asignación de esta índole salvo que no había agotado todos los derechos al seguro por desempleo (con excepción de toda compensación adicional que se pague con fondos estatales y no se reembolse con fondos federales) que le correspondería recibir (o correspondería recibir si los solicitará).

Ejemplo. Recibió una asignación por ajuste comercial para el mes de enero de 2015. Tenía derecho a recibir la TAA el primer día de enero y febrero.

Beneficiarios de la ATAA. Se considera que es un recipiente de la ATAA el primer día del mes si, cualquier día de dicho mes o del anterior, usted recibió beneficios conforme a un

programa de ATAA para empleados de edad avanzada establecido por el Departamento de Trabajo.

Ejemplo. Recibió beneficios conforme a un programa de ATAA para empleados de edad avanzada para el mes de octubre de 2015. El Departamento de Trabajo estableció el programa. Usted tenía derecho como beneficiario a recibir la ATAA el primer día de octubre y noviembre.

Beneficiarios de la RTAA. Se considera que tiene derecho a la RTAA el primer día del mes si, cualquier día de dicho mes o del anterior, usted recibió beneficios conforme a un programa de asistencia de ajuste comercial relacionados con el reempleo para empleados de edad avanzada establecido por el Departamento de Trabajo.

Beneficiarios de una pensión de la PBGC. Se considera que tiene derecho como beneficiario a una pensión de la PBGC el primer día del mes si se dan las dos condiciones siguientes:

1. Tenía 55 años de edad o más el primer día del mes.
2. Recibió beneficios para dicho mes pagados por la PBGC conforme al Título IV de la *Employee Retirement Income Security Act of 1974* (Ley de Seguridad de los Ingresos de Jubilación del Empleado de 1974 o ERISA, por sus siglas en inglés).

Si recibió un pago de suma global de la PBGC después del 5 de agosto de 2002, cumple el requisito (2) anterior para todo mes en el que habría recibido un beneficio de la PBGC si no hubiese recibido el pago de suma global.

Cómo reclamar el crédito. El HCTC es una elección. Usted hace su elección marcando el recuadro en la línea 1 del Formulario 8885, en inglés, para el primer mes en el que está eligiendo para tomar el HCTC. Una vez que usted decide tomar el HCTC durante un mes en 2015, la elección para tomar el HCTC aplica a todos los meses subsiguientes en 2015 y usted debe marcar esos recuadros en la línea 1 del Formulario 8885. La elección no es aplicable a cualquier mes que usted no califique para tomar el HCTC. La elección debe hacerse en el momento de presentar su declaración de impuestos (incluyendo prórrogas). Una vez hecha, la elección es irrevocable. Complete el Formulario 8885 y adjúntelo a su Formulario 1040. Incluya el crédito en el total de la línea 73 del Formulario 1040.

Tiene que adjuntar cuentas de seguro de salud (o cupones de COBRA Premium Assistance Payment (Pago de asistencia para la prima de COBRA)) y pruebas de pago correspondientes a toda cantidad que se incluya en la línea 2 del Formulario 8885. Para información adicional, vea la Publicación 502 o el Formulario 8885, ambos en inglés.

PRECAUCIÓN Los planes de seguros médicos calificados comprados a través de un mercado de seguros médicos también califican para el crédito tributario de prima de seguro médico calculado en el Formulario 8962, Premium Tax Credit (PTC) (Crédito tributario de prima de seguro médico (PTC, por sus siglas en inglés)). Sin embargo, usted no puede reclamar ambos créditos, el HCTC y el PTC, con el mismo plan de seguro médico calificado para el mismo mes de cobertura. Para información sobre los planes de seguros médicos calificados comprados a través de un mercado de seguros médicos y el crédito tributario de prima

de seguro médico, vea las *Instrucciones para el Formulario 8962*.

inglés, para poder calcular la cantidad en exceso.

Más información. Si desea ver las definiciones y los requisitos especiales, incluyendo los que se refieren a planes de seguro médico que reúnen los requisitos, familiares que podrían darle derecho al crédito (familiares calificados), el efecto de determinados sucesos importantes en la vida y planes de seguro médico provistos por el empleador, vea la Publicación 502 y las Instrucciones para el Formulario 8885, ambas en inglés.

Error del empleador. Si cualquier empleador le retuvo demasiados impuestos del Seguro Social o de la jubilación ferroviaria de nivel 1, no puede reclamar el exceso y aplicarlo como un crédito a favor de los impuestos sobre el ingreso. El empleador debe ajustarle los impuestos. Si el empleador no ajusta la recaudación en exceso, puede solicitar un reembolso utilizando el Formulario 843, en inglés.

Declaración conjunta. Si presenta una declaración conjunta, no puede añadir a la cantidad retenida de su salario los impuestos del Seguro Social ni los de la jubilación ferroviaria de nivel 1 retenidos del salario de su cónyuge. Calcule por separado la retención que le corresponda a usted y la que corresponda a su cónyuge para determinar si se le han retenido impuestos en exceso a cualquiera de los dos.

Cómo calcular el crédito si no trabajó para una empresa ferroviaria. Si no trabajó para una empresa ferroviaria en 2015, calcule el crédito de la siguiente forma:

1. Sume todos los impuestos del Seguro Social retenidos (pero no más de \$7,347 por cada empleador). Anote el total aquí
2. Anote todos los impuestos no retenidos del Seguro Social sobre propinas o seguro de vida colectivo a término que aparezca en el total de la línea 62 del Formulario 1040, identificado como "UT"
3. Sume las líneas 1 y 2. Si el total es \$7,347 o menos, no siga. No puede reclamar el crédito
4. Límite sobre los impuestos del Seguro Social 7,347
5. Crédito. De la línea 3, reste la línea 4. Anote el resultado aquí y en la línea 71 del Formulario 1040 (o la línea 46 del Formulario 1040A) \$

La mayoría de los empleadores tienen que retener el impuesto del Seguro Social de los salarios de sus empleados. Si trabaja para un empleador ferroviario, dicho empleador tiene que retener el impuesto de jubilación ferroviaria (RRTA, por sus siglas en inglés) de nivel 1 y de nivel 2.

Si trabajó para dos o más empleadores en 2015, es posible que hayan retenido de su salario demasiado impuesto del Seguro Social. Si uno o más de esos empleadores era un empleador ferroviario, también es posible que se le haya retenido demasiado impuesto de jubilación ferroviaria de nivel 1 a la tasa del 6.2%. Puede declarar el impuesto del Seguro Social o impuesto de jubilación ferroviaria de nivel 1 en exceso, aplicándolo como crédito a favor de los impuestos sobre los ingresos cuando presente su declaración. Para el impuesto RRTA de nivel 1, utilice únicamente la porción de impuesto de RRTA de nivel 1 que fue gravado a la tasa impositiva del 6.2% al calcular si el exceso de impuesto de RRTA de nivel 1 fue retenido, no incluya ninguna porción del impuesto de RRTA de nivel 1 que fue retenido a la tasa impositiva del Medicare (1.45%) o la tasa impositiva del Impuesto Adicional del Medicare (0.9%). En la siguiente tabla aparecen la cantidad máxima de salario sujeto a impuestos y la cantidad máxima de impuestos que debió haberse retenido para 2015.

Tipo de impuesto	Salario máximo sujeto a impuestos	Impuesto máximo que debió haberse retenido
Seguro Social o RRTA de nivel 1	\$118,500	\$7,347
RRTA de nivel 2	\$88,200	\$4,321.80

PRECAUCIÓN Todo salario está sujeto a la retención de impuestos del Medicare.

CONSEJO Utilice el Formulario 843, Claim for Refund and Request for Abatement (*Solicitud de reembolso y reducción de impuestos*), en inglés, para solicitar un reembolso del impuesto en exceso de la jubilación ferroviaria de nivel 2. Cerciórese de adjuntar una copia de todos los Formularios W-2 que tenga. Use la Hoja de Trabajo 3-3 de la Publicación 505, Tax Withholding and Estimated Tax (*Retención de impuestos e impuesto estimado*), en

Ejemplo. Está casado y presenta una declaración conjunta con su cónyuge quien no recibió ingreso bruto en 2015. Durante 2015, usted trabajó para la empresa Brown Technology Company y ganó un salario de \$66,500. Le retuvieron impuestos del Seguro Social de \$4,123. También trabajó para otro empleador en 2015 y ganó un salario de \$55,000. De dicho salario, le retuvieron \$3,410 de impuestos del Seguro Social. Como trabajó para más de un empleador y el total de su salario superó los \$118,500, puede tomar un crédito de \$186 por los impuestos del Seguro Social retenidos en exceso.

- Sume todos los impuestos del Seguro Social retenidos (pero no más de \$7,347 por cada empleador). Anote el total aquí \$7,533
- Anote todos los impuestos no retenidos del Seguro Social sobre propinas o seguro de vida colectivo a término que aparezca en el total de la línea **62** del Formulario 1040, identificado como "UT" -0-
- Sume las líneas **1** y **2**. Si el total es \$7,347 o menos, no siga. No puede reclamar el crédito 7,533
- Límite sobre los impuestos del Seguro Social 7,347
- Crédito. De la línea **3**, reste la línea **4**. Anote el resultado aquí y en la línea **71** del Formulario 1040 (o la línea **46** del Formulario 1040A) **\$186.00**

Cómo calcular el crédito si trabajó para una empresa ferroviaria. Si fue empleado ferroviario en algún momento durante 2015, calcule el crédito de la siguiente forma:

- Sume todos los impuestos del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria de nivel 1 retenidos a la tasa del 6.2% (pero no más de \$7,347 por cada empleador). Anote el total aquí
- Anote todos los impuestos no retenidos del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria de nivel 1 sobre propinas o seguro de vida colectivo que aparezca en el total de la línea **62** del Formulario 1040, identificado como "UT"
- Sume las líneas **1** y **2**. Si el total es \$7,347 o menos, no siga. No puede reclamar el crédito
- Límite sobre los impuestos del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria de nivel 1 7,347
- Crédito. De la línea **3**,reste la línea **4**. Anote el resultado aquí y en la línea **71** del Formulario 1040 (o la línea **46** del Formulario 1040A) \$

Cómo reclamar el crédito. Anote el crédito en la línea **71** del Formulario 1040 o inclúyalo en el total de la línea **46** del Formulario 1040A.

Más información. Para información adicional sobre el crédito, vea la Publicación 505, en inglés.

Tabla de Impuestos de 2015



Vea las instrucciones para la línea 44 en las Instrucciones para el Formulario 1040, en inglés, para saber si tiene que utilizar la siguiente tabla de impuestos para calcular su impuesto.

Ejemplo. El Sr. y la Sra. Moreno presentan una declaración conjunta. Su ingreso tributable en la línea 43 del Formulario 1040 es \$25,300. Primero, ellos buscan la línea del ingreso tributable de 25,300–25,350. Luego, buscan la columna correspondiente al estado civil de casado que presenta una declaración conjunta y empiezan a leer la columna desde su inicio. La cantidad que aparece donde la línea del ingreso y la columna del estado civil se encuentran es \$2,876. Ésta es la cantidad de impuesto que ellos tienen que anotar en la línea 44 del Formulario 1040.

Ejemplo

Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta*	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia
25,200	25,250	3,323	2,861	3,323	3,126
25,250	25,300	3,330	2,869	3,330	3,134
25,300	25,350	3,338	(2,876)	3,338	3,141
25,350	25,400	3,345	2,884	3,345	3,149

Su impuesto es:

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:			
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta*	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia
Su impuesto es:				Su impuesto es:	
0	5	0	0	0	0
5	15	1	1	1	1
15	25	2	2	2	2
25	50	4	4	4	4
50	75	6	6	6	6
75	100	9	9	9	9
100	125	11	11	11	11
125	150	14	14	14	14
150	175	16	16	16	16
175	200	19	19	19	19
200	225	21	21	21	21
225	250	24	24	24	24
250	275	26	26	26	26
275	300	29	29	29	29
300	325	31	31	31	31
325	350	34	34	34	34
350	375	36	36	36	36
375	400	39	39	39	39
400	425	41	41	41	41
425	450	44	44	44	44
450	475	46	46	46	46
475	500	49	49	49	49
500	525	51	51	51	51
525	550	54	54	54	54
550	575	56	56	56	56
575	600	59	59	59	59
600	625	61	61	61	61
625	650	64	64	64	64
650	675	66	66	66	66
675	700	69	69	69	69
700	725	71	71	71	71
725	750	74	74	74	74
750	775	76	76	76	76
775	800	79	79	79	79
800	825	81	81	81	81
825	850	84	84	84	84
850	875	86	86	86	86
875	900	89	89	89	89
900	925	91	91	91	91
925	950	94	94	94	94
950	975	96	96	96	96
975	1,000	99	99	99	99

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:			
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta*	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia
Su impuesto es:				Su impuesto es:	
1,000	1,025	101	101	101	101
1,025	1,050	104	104	104	104
1,050	1,075	106	106	106	106
1,075	1,100	109	109	109	109
1,100	1,125	111	111	111	111
1,125	1,150	114	114	114	114
1,150	1,175	116	116	116	116
1,175	1,200	119	119	119	119
1,200	1,225	121	121	121	121
1,225	1,250	124	124	124	124
1,250	1,275	126	126	126	126
1,275	1,300	129	129	129	129
1,300	1,325	131	131	131	131
1,325	1,350	134	134	134	134
1,350	1,375	136	136	136	136
1,375	1,400	139	139	139	139
1,400	1,425	141	141	141	141
1,425	1,450	144	144	144	144
1,450	1,475	146	146	146	146
1,475	1,500	149	149	149	149
1,500	1,525	151	151	151	151
1,525	1,550	154	154	154	154
1,550	1,575	156	156	156	156
1,575	1,600	159	159	159	159
1,600	1,625	161	161	161	161
1,625	1,650	164	164	164	164
1,650	1,675	166	166	166	166
1,675	1,700	169	169	169	169
1,700	1,725	171	171	171	171
1,725	1,750	174	174	174	174
1,750	1,775	176	176	176	176
1,775	1,800	179	179	179	179
1,800	1,825	181	181	181	181
1,825	1,850	184	184	184	184
1,850	1,875	186	186	186	186
1,875	1,900	189	189	189	189
1,900	1,925	191	191	191	191
1,925	1,950	194	194	194	194
1,950	1,975	196	196	196	196
1,975	2,000	199	199	199	199

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:			
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta*	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia
Su impuesto es:				Su impuesto es:	
2,000	2,025	201	201	201	201
2,025	2,050	204	204	204	204
2,050	2,075	206	206	206	206
2,075	2,100	209	209	209	209
2,100	2,125	211	211	211	211
2,125	2,150	214	214	214	214
2,150	2,175	216	216	216	216
2,175	2,200	219	219	219	219
2,200	2,225	221	221	221	221
2,225	2,250	224	224	224	224
2,250	2,275	226	226	226	226
2,275	2,300	229	229	229	229
2,300	2,325	231	231	231	231
2,325	2,350	234	234	234	234
2,350	2,375	236	236	236	236
2,375	2,400	239	239	239	239
2,400	2,425	241	241	241	241
2,425	2,450	244	244	244	244
2,450	2,475	246	246	246	246
2,475	2,500	249	249	249	249
2,500	2,525	251	251	251	251
2,525	2,550	254	254	254	254
2,550	2,575	256	256	256	256
2,575	2,600	259	259	259	259
2,600	2,625	261	261	261	261
2,625	2,650	264	264	264	264
2,650	2,675	266	266	266	266
2,675	2,700	269	269	269	269
2,700	2,725	271	271	271	271
2,725	2,750	274	274	274	274
2,750	2,775	276	276	276	276
2,775	2,800	279	279	279	279
2,800	2,825	281	281	281	281
2,825	2,850	284	284	284	284
2,850	2,875	286	286	286	286
2,875	2,900	289	289	289	289
2,900	2,925	291	291	291	291
2,925	2,950	294	294	294	294
2,950	2,975	296	296	296	296
2,975	3,000	299	299	299	299

(continúa)

* Esta columna deberá ser utilizada también por viudos que reúnen los requisitos.

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:			
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia
Su impuesto es:						Su impuesto es:						Su impuesto es:					
3,000						6,000						9,000					
3,000	3,050	303	303	303	303	6,000	6,050	603	603	603	603	9,000	9,050	903	903	903	903
3,050	3,100	308	308	308	308	6,050	6,100	608	608	608	608	9,050	9,100	908	908	908	908
3,100	3,150	313	313	313	313	6,100	6,150	613	613	613	613	9,100	9,150	913	913	913	913
3,150	3,200	318	318	318	318	6,150	6,200	618	618	618	618	9,150	9,200	918	918	918	918
3,200	3,250	323	323	323	323	6,200	6,250	623	623	623	623	9,200	9,250	923	923	923	923
3,250	3,300	328	328	328	328	6,250	6,300	628	628	628	628	9,250	9,300	930	928	930	928
3,300	3,350	333	333	333	333	6,300	6,350	633	633	633	633	9,300	9,350	938	933	938	933
3,350	3,400	338	338	338	338	6,350	6,400	638	638	638	638	9,350	9,400	945	938	945	938
3,400	3,450	343	343	343	343	6,400	6,450	643	643	643	643	9,400	9,450	953	943	953	943
3,450	3,500	348	348	348	348	6,450	6,500	648	648	648	648	9,450	9,500	960	948	960	948
3,500	3,550	353	353	353	353	6,500	6,550	653	653	653	653	9,500	9,550	968	953	968	953
3,550	3,600	358	358	358	358	6,550	6,600	658	658	658	658	9,550	9,600	975	958	975	958
3,600	3,650	363	363	363	363	6,600	6,650	663	663	663	663	9,600	9,650	983	963	983	963
3,650	3,700	368	368	368	368	6,650	6,700	668	668	668	668	9,650	9,700	990	968	990	968
3,700	3,750	373	373	373	373	6,700	6,750	673	673	673	673	9,700	9,750	998	973	998	973
3,750	3,800	378	378	378	378	6,750	6,800	678	678	678	678	9,750	9,800	1,005	978	1,005	978
3,800	3,850	383	383	383	383	6,800	6,850	683	683	683	683	9,800	9,850	1,013	983	1,013	983
3,850	3,900	388	388	388	388	6,850	6,900	688	688	688	688	9,850	9,900	1,020	988	1,020	988
3,900	3,950	393	393	393	393	6,900	6,950	693	693	693	693	9,900	9,950	1,028	993	1,028	993
3,950	4,000	398	398	398	398	6,950	7,000	698	698	698	698	9,950	10,000	1,035	998	1,035	998
4,000						7,000						10,000					
4,000	4,050	403	403	403	403	7,000	7,050	703	703	703	703	10,000	10,050	1,043	1,003	1,043	1,003
4,050	4,100	408	408	408	408	7,050	7,100	708	708	708	708	10,050	10,100	1,050	1,008	1,050	1,008
4,100	4,150	413	413	413	413	7,100	7,150	713	713	713	713	10,100	10,150	1,058	1,013	1,058	1,013
4,150	4,200	418	418	418	418	7,150	7,200	718	718	718	718	10,150	10,200	1,065	1,018	1,065	1,018
4,200	4,250	423	423	423	423	7,200	7,250	723	723	723	723	10,200	10,250	1,073	1,023	1,073	1,023
4,250	4,300	428	428	428	428	7,250	7,300	728	728	728	728	10,250	10,300	1,080	1,028	1,080	1,028
4,300	4,350	433	433	433	433	7,300	7,350	733	733	733	733	10,300	10,350	1,088	1,033	1,088	1,033
4,350	4,400	438	438	438	438	7,350	7,400	738	738	738	738	10,350	10,400	1,095	1,038	1,095	1,038
4,400	4,450	443	443	443	443	7,400	7,450	743	743	743	743	10,400	10,450	1,103	1,043	1,103	1,043
4,450	4,500	448	448	448	448	7,450	7,500	748	748	748	748	10,450	10,500	1,110	1,048	1,110	1,048
4,500	4,550	453	453	453	453	7,500	7,550	753	753	753	753	10,500	10,550	1,118	1,053	1,118	1,053
4,550	4,600	458	458	458	458	7,550	7,600	758	758	758	758	10,550	10,600	1,125	1,058	1,125	1,058
4,600	4,650	463	463	463	463	7,600	7,650	763	763	763	763	10,600	10,650	1,133	1,063	1,133	1,063
4,650	4,700	468	468	468	468	7,650	7,700	768	768	768	768	10,650	10,700	1,140	1,068	1,140	1,068
4,700	4,750	473	473	473	473	7,700	7,750	773	773	773	773	10,700	10,750	1,148	1,073	1,148	1,073
4,750	4,800	478	478	478	478	7,750	7,800	778	778	778	778	10,750	10,800	1,155	1,078	1,155	1,078
4,800	4,850	483	483	483	483	7,800	7,850	783	783	783	783	10,800	10,850	1,163	1,083	1,163	1,083
4,850	4,900	488	488	488	488	7,850	7,900	788	788	788	788	10,850	10,900	1,170	1,088	1,170	1,088
4,900	4,950	493	493	493	493	7,900	7,950	793	793	793	793	10,900	10,950	1,178	1,093	1,178	1,093
4,950	5,000	498	498	498	498	7,950	8,000	798	798	798	798	10,950	11,000	1,185	1,098	1,185	1,098
5,000						8,000						11,000					
5,000	5,050	503	503	503	503	8,000	8,050	803	803	803	803	11,000	11,050	1,193	1,103	1,193	1,103
5,050	5,100	508	508	508	508	8,050	8,100	808	808	808	808	11,050	11,100	1,200	1,108	1,200	1,108
5,100	5,150	513	513	513	513	8,100	8,150	813	813	813	813	11,100	11,150	1,208	1,113	1,208	1,113
5,150	5,200	518	518	518	518	8,150	8,200	818	818	818	818	11,150	11,200	1,215	1,118	1,215	1,118
5,200	5,250	523	523	523	523	8,200	8,250	823	823	823	823	11,200	11,250	1,223	1,123	1,223	1,123
5,250	5,300	528	528	528	528	8,250	8,300	828	828	828	828	11,250	11,300	1,230	1,128	1,230	1,128
5,300	5,350	533	533	533	533	8,300	8,350	833	833	833	833	11,300	11,350	1,238	1,133	1,238	1,133
5,350	5,400	538	538	538	538	8,350	8,400	838	838	838	838	11,350	11,400	1,245	1,138	1,245	1,138
5,400	5,450	543	543	543	543	8,400	8,450	843	843	843	843	11,400	11,450	1,253	1,143	1,253	1,143
5,450	5,500	548	548	548	548	8,450	8,500	848	848	848	848	11,450	11,500	1,260	1,148	1,260	1,148
5,500	5,550	553	553	553	553	8,500	8,550	853	853	853	853	11,500	11,550	1,268	1,153	1,268	1,153
5,550	5,600	558	558	558	558	8,550	8,600	858	858	858	858	11,550	11,600	1,275	1,158	1,275	1,158
5,600	5,650	563	563	563	563	8,600	8,650	863	863	863	863	11,600	11,650	1,283	1,163	1,283	1,163
5,650	5,700	568	568	568	568	8,650	8,700	868	868	868	868	11,650	11,700	1,290	1,168	1,290	1,168
5,700	5,750	573	573	573	573	8,700	8,750	873	873	873	873	11,700	11,750	1,298	1,173	1,298	1,173
5,750	5,800	578	578	578	578	8,750	8,800	878	878	878	878	11,750	11,800	1,305	1,178	1,305	1,178
5,800	5,850	583	583	583	583	8,800	8,850	883	883	883	883	11,800	11,850	1,313	1,183	1,313	1,183
5,850	5,900	588	588	588	588	8,850	8,900	888	888	888	888	11,850					

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	
Su impuesto es:										Su impuesto es:				Su impuesto es:				
12,000																		
12,000 12,050 1,343 1,203 1,343 1,203										15,000 15,050 1,793 1,503 1,793 1,596				18,000 18,050 2,243 1,803 2,243 2,046				
12,050	12,100	1,350	1,208	1,350	1,208	15,050	15,100	1,800	1,508	1,800	1,604	18,050	18,100	2,250	1,808	2,250	2,054	
12,100	12,150	1,358	1,213	1,358	1,213	15,100	15,150	1,808	1,513	1,808	1,611	18,100	18,150	2,258	1,813	2,258	2,061	
12,150	12,200	1,365	1,218	1,365	1,218	15,150	15,200	1,815	1,518	1,815	1,619	18,150	18,200	2,265	1,818	2,265	2,069	
12,200	12,250	1,373	1,223	1,373	1,223	15,200	15,250	1,823	1,523	1,823	1,626	18,200	18,250	2,273	1,823	2,273	2,076	
12,250	12,300	1,380	1,228	1,380	1,228	15,250	15,300	1,830	1,528	1,830	1,634	18,250	18,300	2,280	1,828	2,280	2,084	
12,300	12,350	1,388	1,233	1,388	1,233	15,300	15,350	1,838	1,533	1,838	1,641	18,300	18,350	2,288	1,833	2,288	2,091	
12,350	12,400	1,395	1,238	1,395	1,238	15,350	15,400	1,845	1,538	1,845	1,649	18,350	18,400	2,295	1,838	2,295	2,099	
12,400	12,450	1,403	1,243	1,403	1,243	15,400	15,450	1,853	1,543	1,853	1,656	18,400	18,450	2,303	1,843	2,303	2,106	
12,450	12,500	1,410	1,248	1,410	1,248	15,450	15,500	1,860	1,548	1,860	1,664	18,450	18,500	2,310	1,849	2,310	2,114	
12,500	12,550	1,418	1,253	1,418	1,253	15,500	15,550	1,868	1,553	1,868	1,671	18,500	18,550	2,318	1,856	2,318	2,121	
12,550	12,600	1,425	1,258	1,425	1,258	15,550	15,600	1,875	1,558	1,875	1,679	18,550	18,600	2,325	1,864	2,325	2,129	
12,600	12,650	1,433	1,263	1,433	1,263	15,600	15,650	1,883	1,563	1,883	1,686	18,600	18,650	2,333	1,871	2,333	2,136	
12,650	12,700	1,440	1,268	1,440	1,268	15,650	15,700	1,890	1,568	1,890	1,694	18,650	18,700	2,340	1,879	2,340	2,144	
12,700	12,750	1,448	1,273	1,448	1,273	15,700	15,750	1,898	1,573	1,898	1,701	18,700	18,750	2,348	1,886	2,348	2,151	
12,750	12,800	1,455	1,278	1,455	1,278	15,750	15,800	1,905	1,578	1,905	1,709	18,750	18,800	2,355	1,894	2,355	2,159	
12,800	12,850	1,463	1,283	1,463	1,283	15,800	15,850	1,913	1,583	1,913	1,716	18,800	18,850	2,363	1,901	2,363	2,166	
12,850	12,900	1,470	1,288	1,470	1,288	15,850	15,900	1,920	1,588	1,920	1,724	18,850	18,900	2,370	1,909	2,370	2,174	
12,900	12,950	1,478	1,293	1,478	1,293	15,900	15,950	1,928	1,593	1,928	1,731	18,900	18,950	2,378	1,916	2,378	2,181	
12,950	13,000	1,485	1,298	1,485	1,298	15,950	16,000	1,935	1,598	1,935	1,739	18,950	19,000	2,385	1,924	2,385	2,189	
13,000																		
13,000 13,050 1,493 1,303 1,493 1,303										16,000 16,050 1,943 1,603 1,943 1,746				19,000 19,050 2,393 1,931 2,393 2,196				
13,050	13,100	1,500	1,308	1,500	1,308	16,050	16,100	1,950	1,608	1,950	1,754	19,050	19,100	2,400	1,939	2,400	2,204	
13,100	13,150	1,508	1,313	1,508	1,313	16,100	16,150	1,958	1,613	1,958	1,761	19,100	19,150	2,408	1,946	2,408	2,211	
13,150	13,200	1,515	1,318	1,515	1,319	16,150	16,200	1,965	1,618	1,965	1,769	19,150	19,200	2,415	1,954	2,415	2,219	
13,200	13,250	1,523	1,323	1,523	1,326	16,200	16,250	1,973	1,623	1,973	1,776	19,200	19,250	2,423	1,961	2,423	2,226	
13,250	13,300	1,530	1,328	1,530	1,334	16,250	16,300	1,980	1,628	1,980	1,784	19,250	19,300	2,430	1,969	2,430	2,234	
13,300	13,350	1,538	1,333	1,538	1,341	16,300	16,350	1,988	1,633	1,988	1,791	19,300	19,350	2,438	1,976	2,438	2,241	
13,350	13,400	1,545	1,338	1,545	1,349	16,350	16,400	1,995	1,638	1,995	1,799	19,350	19,400	2,445	1,984	2,445	2,249	
13,400	13,450	1,553	1,343	1,553	1,356	16,400	16,450	2,003	1,643	2,003	1,806	19,400	19,450	2,453	1,991	2,453	2,256	
13,450	13,500	1,560	1,348	1,560	1,364	16,450	16,500	2,010	1,648	2,010	1,814	19,450	19,500	2,460	1,999	2,460	2,264	
13,500	13,550	1,568	1,353	1,568	1,371	16,500	16,550	2,018	1,653	2,018	1,821	19,500	19,550	2,468	2,006	2,468	2,271	
13,550	13,600	1,575	1,358	1,575	1,379	16,550	16,600	2,025	1,658	2,025	1,829	19,550	19,600	2,475	2,014	2,475	2,279	
13,600	13,650	1,583	1,363	1,583	1,386	16,600	16,650	2,033	1,663	2,033	1,836	19,600	19,650	2,483	2,021	2,483	2,286	
13,650	13,700	1,590	1,368	1,590	1,394	16,650	16,700	2,040	1,668	2,040	1,844	19,650	19,700	2,490	2,029	2,490	2,294	
13,700	13,750	1,598	1,373	1,598	1,401	16,700	16,750	2,048	1,673	2,048	1,851	19,700	19,750	2,498	2,036	2,498	2,301	
13,750	13,800	1,605	1,378	1,605	1,409	16,750	16,800	2,055	1,678	2,055	1,859	19,750	19,800	2,505	2,044	2,505	2,309	
13,800	13,850	1,613	1,383	1,613	1,416	16,800	16,850	2,063	1,683	2,063	1,866	19,800	19,850	2,513	2,051	2,513	2,316	
13,850	13,900	1,620	1,388	1,620	1,424	16,850	16,900	2,070	1,688	2,070	1,874	19,850	19,900	2,520	2,059	2,520	2,324	
13,900	13,950	1,628	1,393	1,628	1,431	16,900	16,950	2,078	1,693	2,078	1,881	19,900	19,950	2,528	2,066	2,528	2,331	
13,950	14,000	1,635	1,398	1,635	1,439	16,950	17,000	2,085	1,698	2,085	1,889	19,950	20,000	2,535	2,074	2,535	2,339	
14,000																		
14,000 14,050 1,643 1,403 1,643 1,446										17,000 17,050 2,093 1,703 2,093 1,896				20,000 20,050 2,543 2,081 2,543 2,346				
14,050	14,100	1,650	1,408	1,650	1,454	17,050	17,100	2,100	1,708	2,100	1,904	20,050	20,100	2,550	2,089	2,550	2,354	
14,100	14,150	1,658	1,413	1,658	1,461	17,100	17,150	2,108	1,713	2,108	1,911	20,100	20,150	2,558	2,096	2,558	2,361	
14,150	14,200	1,665	1,418	1,665	1,469	17,150	17,200	2,115	1,718	2,115	1,919	20,150	20,200	2,565	2,104	2,565	2,369	
14,200	14,250	1,673	1,423	1,673	1,476	17,200	17,250	2,123	1,723	2,123	1,926	20,200	20,250	2,573	2,111	2,573	2,376	
14,250	14,300	1,680	1,428	1,680	1,484	17,250	17,300	2,130	1,728	2,130	1,934	20,250	20,300	2,580	2,119	2,580	2,384	
14,300	14,350	1,688	1,433	1,688	1,491	17,300	17,350	2,138	1,733	2,138	1,941	20,300	20,350	2,588	2,126	2,588	2,391	
14,350	14,400	1,695	1,438	1,695	1,499	17,350	17,400	2,145	1,738	2,145	1,949	20,350	20,400					

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:			
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia
Su impuesto es:										Su impuesto es:				Su impuesto es:			
21,000										24,000				27,000			
21,000	21,050	2,693	2,231	2,693	2,496	24,000	24,050	3,143	2,681	3,143	2,946	27,000	27,050	3,593	3,131	3,593	3,396
21,050	21,100	2,700	2,239	2,700	2,504	24,050	24,100	3,150	2,689	3,150	2,954	27,050	27,100	3,600	3,139	3,600	3,404
21,100	21,150	2,708	2,246	2,708	2,511	24,100	24,150	3,158	2,696	3,158	2,961	27,100	27,150	3,608	3,146	3,608	3,411
21,150	21,200	2,715	2,254	2,715	2,519	24,150	24,200	3,165	2,704	3,165	2,969	27,150	27,200	3,615	3,154	3,615	3,419
21,200	21,250	2,723	2,261	2,723	2,526	24,200	24,250	3,173	2,711	3,173	2,976	27,200	27,250	3,623	3,161	3,623	3,426
21,250	21,300	2,730	2,269	2,730	2,534	24,250	24,300	3,180	2,719	3,180	2,984	27,250	27,300	3,630	3,169	3,630	3,434
21,300	21,350	2,738	2,276	2,738	2,541	24,300	24,350	3,188	2,726	3,188	2,991	27,300	27,350	3,638	3,176	3,638	3,441
21,350	21,400	2,745	2,284	2,745	2,549	24,350	24,400	3,195	2,734	3,195	2,999	27,350	27,400	3,645	3,184	3,645	3,449
21,400	21,450	2,753	2,291	2,753	2,556	24,400	24,450	3,203	2,741	3,203	3,006	27,400	27,450	3,653	3,191	3,653	3,456
21,450	21,500	2,760	2,299	2,760	2,564	24,450	24,500	3,210	2,749	3,210	3,014	27,450	27,500	3,660	3,199	3,660	3,464
21,500	21,550	2,768	2,306	2,768	2,571	24,500	24,550	3,218	2,756	3,218	3,021	27,500	27,550	3,668	3,206	3,668	3,471
21,550	21,600	2,775	2,314	2,775	2,579	24,550	24,600	3,225	2,764	3,225	3,029	27,550	27,600	3,675	3,214	3,675	3,479
21,600	21,650	2,783	2,321	2,783	2,586	24,600	24,650	3,233	2,771	3,233	3,036	27,600	27,650	3,683	3,221	3,683	3,486
21,650	21,700	2,790	2,329	2,790	2,594	24,650	24,700	3,240	2,779	3,240	3,044	27,650	27,700	3,690	3,229	3,690	3,494
21,700	21,750	2,798	2,336	2,798	2,601	24,700	24,750	3,248	2,786	3,248	3,051	27,700	27,750	3,698	3,236	3,698	3,501
21,750	21,800	2,805	2,344	2,805	2,609	24,750	24,800	3,255	2,794	3,255	3,059	27,750	27,800	3,705	3,244	3,705	3,509
21,800	21,850	2,813	2,351	2,813	2,616	24,800	24,850	3,263	2,801	3,263	3,066	27,800	27,850	3,713	3,251	3,713	3,516
21,850	21,900	2,820	2,359	2,820	2,624	24,850	24,900	3,270	2,809	3,270	3,074	27,850	27,900	3,720	3,259	3,720	3,524
21,900	21,950	2,828	2,366	2,828	2,631	24,900	24,950	3,278	2,816	3,278	3,081	27,900	27,950	3,728	3,266	3,728	3,531
21,950	22,000	2,835	2,374	2,835	2,639	24,950	25,000	3,285	2,824	3,285	3,089	27,950	28,000	3,735	3,274	3,735	3,539
22,000										25,000				28,000			
22,000	22,050	2,843	2,381	2,843	2,646	25,000	25,050	3,293	2,831	3,293	3,096	28,000	28,050	3,743	3,281	3,743	3,546
22,050	22,100	2,850	2,389	2,850	2,654	25,050	25,100	3,300	2,839	3,300	3,104	28,050	28,100	3,750	3,289	3,750	3,554
22,100	22,150	2,858	2,396	2,858	2,661	25,100	25,150	3,308	2,846	3,308	3,111	28,100	28,150	3,758	3,296	3,758	3,561
22,150	22,200	2,865	2,404	2,865	2,669	25,150	25,200	3,315	2,854	3,315	3,119	28,150	28,200	3,765	3,304	3,765	3,569
22,200	22,250	2,873	2,411	2,873	2,676	25,200	25,250	3,323	2,861	3,323	3,126	28,200	28,250	3,773	3,311	3,773	3,576
22,250	22,300	2,880	2,419	2,880	2,684	25,250	25,300	3,330	2,869	3,330	3,134	28,250	28,300	3,780	3,319	3,780	3,584
22,300	22,350	2,888	2,426	2,888	2,691	25,300	25,350	3,338	2,876	3,338	3,141	28,300	28,350	3,788	3,326	3,788	3,591
22,350	22,400	2,895	2,434	2,895	2,699	25,350	25,400	3,345	2,884	3,345	3,149	28,350	28,400	3,795	3,334	3,795	3,599
22,400	22,450	2,903	2,441	2,903	2,706	25,400	25,450	3,353	2,891	3,353	3,156	28,400	28,450	3,803	3,341	3,803	3,606
22,450	22,500	2,910	2,449	2,910	2,714	25,450	25,500	3,360	2,899	3,360	3,164	28,450	28,500	3,810	3,349	3,810	3,614
22,500	22,550	2,918	2,456	2,918	2,721	25,500	25,550	3,368	2,906	3,368	3,171	28,500	28,550	3,818	3,356	3,818	3,621
22,550	22,600	2,925	2,464	2,925	2,729	25,550	25,600	3,375	2,914	3,375	3,179	28,550	28,600	3,825	3,364	3,825	3,629
22,600	22,650	2,933	2,471	2,933	2,736	25,600	25,650	3,383	2,921	3,383	3,186	28,600	28,650	3,833	3,371	3,833	3,636
22,650	22,700	2,940	2,479	2,940	2,744	25,650	25,700	3,390	2,929	3,390	3,194	28,650	28,700	3,840	3,379	3,840	3,644
22,700	22,750	2,948	2,486	2,948	2,751	25,700	25,750	3,398	2,936	3,398	3,201	28,700	28,750	3,848	3,386	3,848	3,651
22,750	22,800	2,955	2,494	2,955	2,759	25,750	25,800	3,405	2,944	3,405	3,209	28,750	28,800	3,855	3,394	3,855	3,659
22,800	22,850	2,963	2,501	2,963	2,766	25,800	25,850	3,413	2,951	3,413	3,216	28,800	28,850	3,863	3,401	3,863	3,666
22,850	22,900	2,970	2,509	2,970	2,774	25,850	25,900	3,420	2,959	3,420	3,224	28,850	28,900	3,870	3,409	3,870	3,674
22,900	22,950	2,978	2,516	2,978	2,781	25,900	25,950	3,428	2,966	3,428	3,231	28,900	28,950	3,878	3,416	3,878	3,681
22,950	23,000	2,985	2,524	2,985	2,789	25,950	26,000	3,435	2,974	3,435	3,239	28,950	29,000	3,885	3,424	3,885	3,689
23,000										26,000				29,000			
23,000	23,050	2,993	2,531	2,993	2,796	26,000	26,050	3,443	2,981	3,443	3,246	29,000	29,050	3,893	3,431	3,893	3,696
23,050	23,100	3,000	2,539	3,000	2,804	26,050	26,100	3,450	2,989	3,450	3,254	29,050	29,100	3,900	3,439	3,900	3,704
23,100	23,150	3,008	2,546	3,008	2,811	26,100	26,150	3,458	2,996	3,458	3,261	29,100	29,150	3,908	3,446	3,908	3,711
23,150	23,200	3,015	2,554	3,015	2,819	26,150	26,200	3,465	3,004	3,465	3,269	29,150	29,200	3,915	3,454	3,915	3,719
23,200	23,250	3,023	2,561	3,023	2,826	26,200	26,250	3,473	3,011	3,473	3,276	29,200	29,250	3,923	3,461	3,923	3,726
23,250	23,300	3,030	2,569	3,030	2,834	26,250	26,300	3,480	3,019	3,480	3,284	29,250	29,300	3,930	3,469	3,930	3,734
23,300	23,350	3,038	2,576	3,038	2,841	26,300	26,350	3,488	3,026	3,488	3,291	29,300	29,350	3,938	3,476	3,938	3,741
23,350	23,400	3,045	2,584	3,045	2,849	26,350	26,400	3,495	3,034	3,495	3,299	29,350	29,400	3,945	3,484	3,945	3,749
23,400	23,450	3,053	2,591	3,053	2,856	26,400	26,450	3,503	3,041	3,503	3,306	29,400	29,450	3,953	3,491	3,953	3,756
23,450	23,500	3,060	2,599	3,060	2,864	26,450	26,500	3,510	3,049	3,510	3,314	29,450	29,500	3,960	3,499	3,960	3,764
23,500	23,550	3,068															

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:			
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia
Su impuesto es:																	
30,000																	
30,000	30,050	4,043	3,581	4,043	3,846	33,000	33,050	4,493	4,031	4,493	4,296	36,000	36,050	4,943	4,481	4,943	4,746
30,050	30,100	4,050	3,589	4,050	3,854	33,050	33,100	4,500	4,039	4,500	4,304	36,050	36,100	4,950	4,489	4,950	4,754
30,100	30,150	4,058	3,596	4,058	3,861	33,100	33,150	4,508	4,046	4,508	4,311	36,100	36,150	4,958	4,496	4,958	4,761
30,150	30,200	4,065	3,604	4,065	3,869	33,150	33,200	4,515	4,054	4,515	4,319	36,150	36,200	4,965	4,504	4,965	4,769
30,200	30,250	4,073	3,611	4,073	3,876	33,200	33,250	4,523	4,061	4,523	4,326	36,200	36,250	4,973	4,511	4,973	4,776
30,250	30,300	4,080	3,619	4,080	3,884	33,250	33,300	4,530	4,069	4,530	4,334	36,250	36,300	4,980	4,519	4,980	4,784
30,300	30,350	4,088	3,626	4,088	3,891	33,300	33,350	4,538	4,076	4,538	4,341	36,300	36,350	4,988	4,526	4,988	4,791
30,350	30,400	4,095	3,634	4,095	3,899	33,350	33,400	4,545	4,084	4,545	4,349	36,350	36,400	4,995	4,534	4,995	4,799
30,400	30,450	4,103	3,641	4,103	3,906	33,400	33,450	4,553	4,091	4,553	4,356	36,400	36,450	5,003	4,541	5,003	4,806
30,450	30,500	4,110	3,649	4,110	3,914	33,450	33,500	4,560	4,099	4,560	4,364	36,450	36,500	5,010	4,549	5,010	4,814
30,500	30,550	4,118	3,656	4,118	3,921	33,500	33,550	4,568	4,106	4,568	4,371	36,500	36,550	5,018	4,556	5,018	4,821
30,550	30,600	4,125	3,664	4,125	3,929	33,550	33,600	4,575	4,114	4,575	4,379	36,550	36,600	5,025	4,564	5,025	4,829
30,600	30,650	4,133	3,671	4,133	3,936	33,600	33,650	4,583	4,121	4,583	4,386	36,600	36,650	5,033	4,571	5,033	4,836
30,650	30,700	4,140	3,679	4,140	3,944	33,650	33,700	4,590	4,129	4,590	4,394	36,650	36,700	5,040	4,579	5,040	4,844
30,700	30,750	4,148	3,686	4,148	3,951	33,700	33,750	4,598	4,136	4,598	4,401	36,700	36,750	5,048	4,586	5,048	4,851
30,750	30,800	4,155	3,694	4,155	3,959	33,750	33,800	4,605	4,144	4,605	4,409	36,750	36,800	5,055	4,594	5,055	4,859
30,800	30,850	4,163	3,701	4,163	3,966	33,800	33,850	4,613	4,151	4,613	4,416	36,800	36,850	5,063	4,601	5,063	4,866
30,850	30,900	4,170	3,709	4,170	3,974	33,850	33,900	4,620	4,159	4,620	4,424	36,850	36,900	5,070	4,609	5,070	4,874
30,900	30,950	4,178	3,716	4,178	3,981	33,900	33,950	4,628	4,166	4,628	4,431	36,900	36,950	5,078	4,616	5,078	4,881
30,950	31,000	4,185	3,724	4,185	3,989	33,950	34,000	4,635	4,174	4,635	4,439	36,950	37,000	5,085	4,624	5,085	4,889
31,000																	
31,000	31,050	4,193	3,731	4,193	3,996	34,000	34,050	4,643	4,181	4,643	4,446	37,000	37,050	5,093	4,631	5,093	4,896
31,050	31,100	4,200	3,739	4,200	4,004	34,050	34,100	4,650	4,189	4,650	4,454	37,050	37,100	5,100	4,639	5,100	4,904
31,100	31,150	4,208	3,746	4,208	4,011	34,100	34,150	4,658	4,196	4,658	4,461	37,100	37,150	5,108	4,646	5,108	4,911
31,150	31,200	4,215	3,754	4,215	4,019	34,150	34,200	4,665	4,204	4,665	4,469	37,150	37,200	5,115	4,654	5,115	4,919
31,200	31,250	4,223	3,761	4,223	4,026	34,200	34,250	4,673	4,211	4,673	4,476	37,200	37,250	5,123	4,661	5,123	4,926
31,250	31,300	4,230	3,769	4,230	4,034	34,250	34,300	4,680	4,219	4,680	4,484	37,250	37,300	5,130	4,669	5,130	4,934
31,300	31,350	4,238	3,776	4,238	4,041	34,300	34,350	4,688	4,226	4,688	4,491	37,300	37,350	5,138	4,676	5,138	4,941
31,350	31,400	4,245	3,784	4,245	4,049	34,350	34,400	4,695	4,234	4,695	4,499	37,350	37,400	5,145	4,684	5,145	4,949
31,400	31,450	4,253	3,791	4,253	4,056	34,400	34,450	4,703	4,241	4,703	4,506	37,400	37,450	5,153	4,691	5,153	4,956
31,450	31,500	4,260	3,799	4,260	4,064	34,450	34,500	4,710	4,249	4,710	4,514	37,450	37,500	5,163	4,699	5,163	4,964
31,500	31,550	4,268	3,806	4,268	4,071	34,500	34,550	4,718	4,256	4,718	4,521	37,500	37,550	5,175	4,706	5,175	4,971
31,550	31,600	4,275	3,814	4,275	4,079	34,550	34,600	4,725	4,264	4,725	4,529	37,550	37,600	5,188	4,714	5,188	4,979
31,600	31,650	4,283	3,821	4,283	4,086	34,600	34,650	4,733	4,271	4,733	4,536	37,600	37,650	5,200	4,721	5,200	4,986
31,650	31,700	4,290	3,829	4,290	4,094	34,650	34,700	4,740	4,279	4,740	4,544	37,650	37,700	5,213	4,729	5,213	4,994
31,700	31,750	4,298	3,836	4,298	4,101	34,700	34,750	4,748	4,286	4,748	4,551	37,700	37,750	5,225	4,736	5,225	5,001
31,750	31,800	4,305	3,844	4,305	4,109	34,750	34,800	4,755	4,294	4,755	4,559	37,750	37,800	5,238	4,744	5,238	5,009
31,800	31,850	4,313	3,851	4,313	4,116	34,800	34,850	4,763	4,301	4,763	4,566	37,800	37,850	5,250	4,751	5,250	5,016
31,850	31,900	4,320	3,859	4,320	4,124	34,850	34,900	4,770	4,309	4,770	4,574	37,850	37,900	5,263	4,759	5,263	5,024
31,900	31,950	4,328	3,866	4,328	4,131	34,900	34,950	4,778	4,316	4,778	4,581	37,900	37,950	5,275	4,766	5,275	5,031
31,950	32,000	4,335	3,874	4,335	4,139	34,950	35,000	4,785	4,324	4,785	4,589	37,950	38,000	5,288	4,774	5,288	5,039
32,000																	
32,000	32,050	4,343	3,881	4,343	4,146	35,000	35,050	4,793	4,331	4,793	4,596	38,000	38,050	5,300	4,781	5,300	5,046
32,050	32,100	4,350	3,889	4,350	4,154	35,050	35,100	4,800	4,339	4,800	4,604	38,050	38,100	5,313	4,789	5,313	5,054
32,100	32,150	4,358	3,896	4,358	4,161	35,100	35,150	4,808	4,346	4,808	4,611	38,100	38,150	5,325	4,796	5,325	5,061
32,150	32,200	4,365	3,904	4,365	4,169	35,150	35,200	4,815	4,354	4,815	4,619	38,150	38,200	5,338	4,804	5,338	5,069
32,200	32,250	4,373	3,911	4,373	4,176	35,200	35,250	4,823	4,361	4,823	4,626	38,200	38,250	5,350	4,811	5,350	5,076
32,250	32,300	4,380	3,919	4,380	4,184	35,250	35,300	4,830	4,369	4,830	4,634	38,250	38,300	5,363	4,819	5,363	5,084
32,300	32,350	4,388	3,926	4,388	4,191	35,300	35,350	4,838	4,376	4,838	4,641	38,300	38,350	5,375	4,826	5,375	5,091
32,350	32,400	4,395	3,934	4,395	4,199	35,350	35,400	4,845	4,384	4,845	4,649	38,350	38,400	5,388	4,834	5,388	5,099
32,400	32,450	4,403	3,941	4,403	4,206	35,400	35,450	4,853	4,391	4,853	4,656	38,400	38,450	5,400	4,841	5,400	5,106
32,450	32,500	4,410	3,949	4,410	4,214	35,450	35,500	4,860	4,399	4,860	4,664	38,450	38,500	5,413	4,849	5,413	5,114
32,500	32,550	4,418	3,956	4,418	4,221	35,500	35,550	4,868	4,406	4,868	4,671	38,500	38,550	5,425	4,856	5,425	5,121
32,550	32,600	4,425	3,964	4,4													

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:									
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia						
Su impuesto es:																							
39,000																							
39,000	39,050	5,550	4,931	5,550	5,196	42,000	42,050	6,300	5,381	6,300	5,646	45,000	45,050	7,050	5,831	7,050	6,096						
39,050	39,100	5,563	4,939	5,563	5,204	42,100	42,150	6,313	5,389	6,313	5,654	45,050	45,100	7,063	5,839	7,063	6,104						
39,100	39,150	5,575	4,946	5,575	5,211	42,150	42,200	6,325	5,396	6,325	5,661	45,100	45,150	7,075	5,846	7,075	6,111						
39,150	39,200	5,588	4,954	5,588	5,219	42,200	42,250	6,338	5,404	6,338	5,669	45,150	45,200	7,088	5,854	7,088	6,119						
39,200	39,250	5,600	4,961	5,600	5,226	42,250	42,300	6,350	5,411	6,350	5,676	45,200	45,250	7,100	5,861	7,100	6,126						
39,250	39,300	5,613	4,969	5,613	5,234	42,300	42,350	6,363	5,419	6,363	5,684	45,250	45,300	7,113	5,869	7,113	6,134						
39,300	39,350	5,625	4,976	5,625	5,241	42,350	42,400	6,375	5,426	6,375	5,691	45,300	45,350	7,125	5,876	7,125	6,141						
39,350	39,400	5,638	4,984	5,638	5,249	42,400	42,450	6,388	5,434	6,388	5,699	45,350	45,400	7,138	5,884	7,138	6,149						
39,400	39,450	5,650	4,991	5,650	5,256	42,450	42,500	6,400	5,441	6,400	5,706	45,400	45,450	7,150	5,891	7,150	6,156						
39,450	39,500	5,663	4,999	5,663	5,264	42,500	42,550	6,413	5,449	6,413	5,714	45,450	45,500	7,163	5,899	7,163	6,164						
39,500	39,550	5,675	5,006	5,675	5,271	42,550	42,600	6,425	5,456	6,425	5,721	45,500	45,550	7,175	5,906	7,175	6,171						
39,550	39,600	5,688	5,014	5,688	5,279	42,600	42,650	6,438	5,464	6,438	5,729	45,550	45,600	7,188	5,914	7,188	6,179						
39,600	39,650	5,700	5,021	5,700	5,286	42,650	42,700	6,450	5,471	6,450	5,736	45,600	45,650	7,200	5,921	7,200	6,186						
39,650	39,700	5,713	5,029	5,713	5,294	42,700	42,750	6,463	5,479	6,463	5,744	45,650	45,700	7,213	5,929	7,213	6,194						
39,700	39,750	5,725	5,036	5,725	5,301	42,750	42,800	6,475	5,486	6,475	5,751	45,700	45,750	7,225	5,936	7,225	6,201						
39,750	39,800	5,738	5,044	5,738	5,309	42,800	42,850	6,488	5,494	6,488	5,759	45,750	45,800	7,238	5,944	7,238	6,209						
39,800	39,850	5,750	5,051	5,750	5,316	42,850	42,900	6,500	5,501	6,500	5,766	45,800	45,850	7,250	5,951	7,250	6,216						
39,850	39,900	5,763	5,059	5,763	5,324	42,900	42,950	6,513	5,509	6,513	5,774	45,850	45,900	7,263	5,959	7,263	6,224						
39,900	39,950	5,775	5,066	5,775	5,331	42,950	43,000	6,525	5,516	6,525	5,781	45,900	45,950	7,275	5,966	7,275	6,231						
39,950	40,000	5,788	5,074	5,788	5,339	Su impuesto es:																	
40,000																							
40,000	40,050	5,800	5,081	5,800	5,346	43,000	43,050	6,550	5,531	6,550	5,796	46,000	46,050	7,300	5,981	7,300	6,246						
40,050	40,100	5,813	5,089	5,813	5,354	43,100	43,150	6,563	5,539	6,563	5,804	46,050	46,100	7,313	5,989	7,313	6,254						
40,100	40,150	5,825	5,096	5,825	5,361	43,150	43,200	6,575	5,546	6,575	5,811	46,100	46,150	7,325	5,996	7,325	6,261						
40,150	40,200	5,838	5,104	5,838	5,369	43,200	43,250	6,588	5,554	6,588	5,819	46,150	46,200	7,338	6,004	7,338	6,269						
40,200	40,250	5,850	5,111	5,850	5,376	43,250	43,300	6,613	5,569	6,613	5,834	46,200	46,250	7,350	6,011	7,350	6,276						
40,250	40,300	5,863	5,119	5,863	5,384	43,300	43,350	6,625	5,576	6,625	5,841	46,250	46,300	7,363	6,019	7,363	6,284						
40,300	40,350	5,875	5,126	5,875	5,391	43,350	43,400	6,638	5,584	6,638	5,849	46,300	46,350	7,375	6,026	7,375	6,291						
40,350	40,400	5,888	5,134	5,888	5,399	43,400	43,450	6,650	5,591	6,650	5,856	46,350	46,400	7,388	6,034	7,388	6,299						
40,400	40,450	5,900	5,141	5,900	5,406	43,450	43,500	6,663	5,599	6,663	5,864	46,400	46,450	7,400	6,041	7,400	6,306						
40,450	40,500	5,913	5,149	5,913	5,414	43,500	43,550	6,675	5,606	6,675	5,871	46,450	46,500	7,413	6,049	7,413	6,314						
40,500	40,550	5,925	5,156	5,925	5,421	43,550	43,600	6,688	5,614	6,688	5,879	46,500	46,550	7,425	6,056	7,425	6,321						
40,550	40,600	5,938	5,164	5,938	5,429	43,600	43,650	6,700	5,621	6,700	5,886	46,550	46,600	7,438	6,064	7,438	6,329						
40,600	40,650	5,950	5,171	5,950	5,436	43,650	43,700	6,713	5,629	6,713	5,894	46,600	46,650	7,450	6,071	7,450	6,336						
40,650	40,700	5,963	5,179	5,963	5,444	43,700	43,750	6,725	5,636	6,725	5,901	46,650	46,700	7,463	6,079	7,463	6,344						
40,700	40,750	5,975	5,186	5,975	5,451	43,750	43,800	6,738	5,644	6,738	5,909	46,700	46,750	7,475	6,086	7,475	6,351						
40,750	40,800	5,988	5,194	5,988	5,459	43,800	43,850	6,750	5,651	6,750	5,916	46,750	46,800	7,488	6,094	7,488	6,359						
40,800	40,850	6,000	5,201	6,000	5,466	43,850	43,900	6,763	5,659	6,763	5,924	46,800	46,850	7,500	6,101	7,500	6,366						
40,850	40,900	6,013	5,209	6,013	5,474	43,900	43,950	6,775	5,666	6,775	5,931	46,850	46,900	7,513	6,109	7,513	6,374						
40,900	40,950	6,025	5,216	6,025	5,481	43,950	44,000	6,788	5,674	6,788	5,939	46,900	46,950	7,525	6,116	7,525	6,381						
40,950	41,000	6,038	5,224	6,038	5,489	Su impuesto es:																	
41,000																							
41,000	41,050	6,050	5,231	6,050	5,496	44,000	44,050	6,800	5,681	6,800	5,946	47,000	47,050	7,550	6,131	7,550	6,396						
41,050	41,100	6,063	5,239	6,063	5,504	44,050	44,100	6,813	5,689	6,813	5,954	47,050	47,100	7,563	6,139	7,563	6,404						
41,100	41,150	6,075	5,246	6,075	5,511	44,100	44,150	6,825	5,696	6,825	5,961	47,100	47,150	7,575	6,146	7,575	6,411						
41,150	41,200	6,088	5,254	6,088	5,519	44,150	44,200	6,838	5,704	6,838	5,969	47,150	47,200	7,588	6,154	7,588	6,419						
41,200	41,250	6,100	5,261	6,100	5,526	44,200	44,250	6,850	5,711	6,850	5,976	47,200	47,250	7,600	6,161	7,600	6,426						
41,250	41,300	6,113	5,269	6,113	5,534	44,250	44,300	6,863	5,719	6,863	5,984	47,250	47,300	7,613	6,169	7,613	6,434						
41,300	41,350	6,125	5,276	6,125	5,541	44,300	44,350	6,875	5,726	6,875	5,991	47,300	47,350	7,625	6,176	7,625	6,441						
41,350	41,400	6,138	5,284	6,138	5,549	44,350	44,400	6,888	5,734	6,888	5,999	47,350	47,400	7,638	6,184	7,638	6,449						
41,400	41,450	6,150	5,291	6,150	5,556	44,400	44,450	6,900	5,741	6,900	6,006	47,400	47,450	7,650	6,191	7,650							

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:				Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:			
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia
Su impuesto es:										Su impuesto es:				Su impuesto es:			
48,000																	
48,000	48,050	7,800	6,281	7,800	6,546	51,000	51,050	8,550	6,731	8,550	7,079	54,000	54,050	9,300	7,181	9,300	7,829
48,050	48,100	7,813	6,289	7,813	6,554	51,050	51,100	8,563	6,739	8,563	7,091	54,050	54,100	9,313	7,189	9,313	7,841
48,100	48,150	7,825	6,296	7,825	6,561	51,100	51,150	8,575	6,746	8,575	7,104	54,100	54,150	9,325	7,196	9,325	7,854
48,150	48,200	7,838	6,304	7,838	6,569	51,150	51,200	8,588	6,754	8,588	7,116	54,150	54,200	9,338	7,204	9,338	7,866
48,200	48,250	7,850	6,311	7,850	6,576	51,200	51,250	8,600	6,761	8,600	7,129	54,200	54,250	9,350	7,211	9,350	7,879
48,250	48,300	7,863	6,319	7,863	6,584	51,250	51,300	8,613	6,769	8,613	7,141	54,250	54,300	9,363	7,219	9,363	7,891
48,300	48,350	7,875	6,326	7,875	6,591	51,300	51,350	8,625	6,776	8,625	7,154	54,300	54,350	9,375	7,226	9,375	7,904
48,350	48,400	7,888	6,334	7,888	6,599	51,350	51,400	8,638	6,784	8,638	7,166	54,350	54,400	9,388	7,234	9,388	7,916
48,400	48,450	7,900	6,341	7,900	6,606	51,400	51,450	8,650	6,791	8,650	7,179	54,400	54,450	9,400	7,241	9,400	7,929
48,450	48,500	7,913	6,349	7,913	6,614	51,450	51,500	8,663	6,799	8,663	7,191	54,450	54,500	9,413	7,249	9,413	7,941
48,500	48,550	7,925	6,356	7,925	6,621	51,500	51,550	8,675	6,806	8,675	7,204	54,500	54,550	9,425	7,256	9,425	7,954
48,550	48,600	7,938	6,364	7,938	6,629	51,550	51,600	8,688	6,814	8,688	7,216	54,550	54,600	9,438	7,264	9,438	7,966
48,600	48,650	7,950	6,371	7,950	6,636	51,600	51,650	8,700	6,821	8,700	7,229	54,600	54,650	9,450	7,271	9,450	7,979
48,650	48,700	7,963	6,379	7,963	6,644	51,650	51,700	8,713	6,829	8,713	7,241	54,650	54,700	9,463	7,279	9,463	7,991
48,700	48,750	7,975	6,386	7,975	6,651	51,700	51,750	8,725	6,836	8,725	7,254	54,700	54,750	9,475	7,286	9,475	8,004
48,750	48,800	7,988	6,394	7,988	6,659	51,750	51,800	8,738	6,844	8,738	7,266	54,750	54,800	9,488	7,294	9,488	8,016
48,800	48,850	8,000	6,401	8,000	6,666	51,800	51,850	8,750	6,851	8,750	7,279	54,800	54,850	9,500	7,301	9,500	8,029
48,850	48,900	8,013	6,409	8,013	6,674	51,850	51,900	8,763	6,859	8,763	7,291	54,850	54,900	9,513	7,309	9,513	8,041
48,900	48,950	8,025	6,416	8,025	6,681	51,900	51,950	8,775	6,866	8,775	7,304	54,900	54,950	9,525	7,316	9,525	8,054
48,950	49,000	8,038	6,424	8,038	6,689	51,950	52,000	8,788	6,874	8,788	7,316	54,950	55,000	9,538	7,324	9,538	8,066
49,000		50,000				51,000				52,000				53,000			
49,000	49,050	8,050	6,431	8,050	6,696	52,000	52,050	8,800	6,881	8,800	7,329	55,000	55,050	9,550	7,331	9,550	8,079
49,050	49,100	8,063	6,439	8,063	6,704	52,050	52,100	8,813	6,889	8,813	7,341	55,050	55,100	9,563	7,339	9,563	8,091
49,100	49,150	8,075	6,446	8,075	6,711	52,100	52,150	8,825	6,896	8,825	7,354	55,100	55,150	9,575	7,346	9,575	8,104
49,150	49,200	8,088	6,454	8,088	6,719	52,150	52,200	8,838	6,904	8,838	7,366	55,150	55,200	9,588	7,354	9,588	8,116
49,200	49,250	8,100	6,461	8,100	6,726	52,200	52,250	8,850	6,911	8,850	7,379	55,200	55,250	9,600	7,361	9,600	8,129
49,250	49,300	8,113	6,469	8,113	6,734	52,250	52,300	8,863	6,919	8,863	7,391	55,250	55,300	9,613	7,369	9,613	8,141
49,300	49,350	8,125	6,476	8,125	6,741	52,300	52,350	8,875	6,926	8,875	7,404	55,300	55,350	9,625	7,376	9,625	8,154
49,350	49,400	8,138	6,484	8,138	6,749	52,350	52,400	8,888	6,934	8,888	7,416	55,350	55,400	9,638	7,384	9,638	8,166
49,400	49,450	8,150	6,491	8,150	6,756	52,400	52,450	8,900	6,941	8,900	7,429	55,400	55,450	9,650	7,391	9,650	8,179
49,450	49,500	8,163	6,499	8,163	6,764	52,450	52,500	8,913	6,949	8,913	7,441	55,450	55,500	9,663	7,399	9,663	8,191
49,500	49,550	8,175	6,506	8,175	6,771	52,500	52,550	8,925	6,956	8,925	7,454	55,500	55,550	9,675	7,406	9,675	8,204
49,550	49,600	8,188	6,514	8,188	6,779	52,550	52,600	8,938	6,964	8,938	7,466	55,550	55,600	9,688	7,414	9,688	8,216
49,600	49,650	8,200	6,521	8,200	6,786	52,600	52,650	8,950	6,971	8,950	7,479	55,600	55,650	9,700	7,421	9,700	8,229
49,650	49,700	8,213	6,529	8,213	6,794	52,650	52,700	8,963	6,979	8,963	7,491	55,650	55,700	9,713	7,429	9,713	8,241
49,700	49,750	8,225	6,536	8,225	6,801	52,700	52,750	8,975	6,986	8,975	7,504	55,700	55,750	9,725	7,436	9,725	8,254
49,750	49,800	8,238	6,544	8,238	6,809	52,750	52,800	8,988	6,994	8,988	7,516	55,750	55,800	9,738	7,444	9,738	8,266
49,800	49,850	8,250	6,551	8,250	6,816	52,800	52,850	9,000	7,001	9,000	7,529	55,800	55,850	9,750	7,451	9,750	8,279
49,850	49,900	8,263	6,559	8,263	6,824	52,850	52,900	9,013	7,009	9,013	7,541	55,850	55,900	9,763	7,459	9,763	8,291
49,900	49,950	8,275	6,566	8,275	6,831	52,900	52,950	9,025	7,016	9,025	7,554	55,900	55,950	9,775	7,466	9,775	8,304
49,950	50,000	8,288	6,574	8,288	6,839	52,950	53,000	9,038	7,024	9,038	7,566	55,950	56,000	9,788	7,474	9,788	8,316
50,000		51,000				52,000				53,000				54,000			
50,000	50,050	8,300	6,581	8,300	6,846	53,000	53,050	9,050	7,031	9,050	7,579	56,000	56,050	9,800	7,481	9,800	8,329
50,050	50,100	8,313	6,589	8,313	6,854	53,050	53,100	9,063	7,039	9,063	7,591	56,050	56,100	9,813	7,489	9,813	8,341
50,100	50,150	8,325	6,596	8,325	6,861	53,100	53,150	9,075	7,046	9,075	7,604	56,100	56,150	9,825	7,496	9,825	8,354
50,150	50,200	8,338	6,604	8,338	6,869	53,150	53,200	9,088	7,054	9,088	7,616	56,150	56,200	9,838	7,504	9,838	8,366
50,200	50,250	8,350	6,611	8,350	6,879	53,200	53,250	9,100	7,061	9,100	7,629	56,200	56,250	9,850	7,511	9,850	8,379
50,250	50,300	8,363	6,619	8,363	6,891	53,250	53,300	9,113	7,069	9,113	7,641	56,250	56,300	9,863	7,519	9,863	8,391
50,300	50,350	8,375	6,626	8,375	6,904	53,300	53,350	9,125	7,076	9,125	7,654	56,300	56,350	9,875	7,526	9,875	8,404
50,350	50,400	8,388	6,634	8,388	6,916	53,350	53,400	9,138	7,084	9,138	7,666	56,350	56,400	9,888	7,534	9,888	8,416
50,400	50,450	8,400	6,641	8,400	6,929	53,400	53,450	9,150	7,091	9,150	7,679	56,400	56,450	9,900	7,541	9,900	8,429
50,450	50,500	8,413	6,649	8,413	6,941	53,450	53,500	9,163	7,099	9,163	7,691	56,450	56,500	9,913	7,549	9,913	8,441
50,500	50,550	8,425	6,656	8,425	6,954	53,500	53,550										

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:							
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia								
Su impuesto es:										Su impuesto es:						Su impuesto es:									
57,000																				60,000					
57,000	57,050	10,050	7,631	10,050	8,579	60,000	60,050	10,800	8,081	10,800	9,329	63,000	63,050	11,550	8,531	11,550	10,079			63,000	63,050	11,550	8,531	11,550	10,079
57,050	57,100	10,063	7,639	10,063	8,591	60,050	60,100	10,813	8,089	10,813	9,341	63,050	63,100	11,563	8,539	11,563	10,091			63,050	63,100	11,563	8,539	11,563	10,091
57,100	57,150	10,075	7,646	10,075	8,604	60,100	60,150	10,825	8,096	10,825	9,354	63,100	63,150	11,575	8,546	11,575	10,104			63,100	63,150	11,575	8,546	11,575	10,104
57,150	57,200	10,088	7,654	10,088	8,616	60,150	60,200	10,838	8,104	10,838	9,366	63,150	63,200	11,588	8,554	11,588	10,116			63,150	63,200	11,588	8,554	11,588	10,116
57,200	57,250	10,100	7,661	10,100	8,629	60,200	60,250	10,850	8,111	10,850	9,379	63,200	63,250	11,600	8,561	11,600	10,129			63,200	63,250	11,600	8,561	11,600	10,129
57,250	57,300	10,113	7,669	10,113	8,641	60,250	60,300	10,863	8,119	10,863	9,391	63,250	63,300	11,613	8,569	11,613	10,141			63,250	63,300	11,613	8,569	11,613	10,141
57,300	57,350	10,125	7,676	10,125	8,654	60,300	60,350	10,875	8,126	10,875	9,404	63,300	63,350	11,625	8,576	11,625	10,154			63,300	63,350	11,625	8,576	11,625	10,154
57,350	57,400	10,138	7,684	10,138	8,666	60,350	60,400	10,888	8,134	10,888	9,416	63,350	63,400	11,638	8,584	11,638	10,166			63,350	63,400	11,638	8,584	11,638	10,166
57,400	57,450	10,150	7,691	10,150	8,679	60,400	60,450	10,900	8,141	10,900	9,429	63,400	63,450	11,650	8,591	11,650	10,179			63,400	63,450	11,650	8,591	11,650	10,179
57,450	57,500	10,163	7,699	10,163	8,691	60,450	60,500	10,913	8,149	10,913	9,441	63,450	63,500	11,663	8,599	11,663	10,191			63,450	63,500	11,663	8,599	11,663	10,191
57,500	57,550	10,175	7,706	10,175	8,704	60,500	60,550	10,925	8,156	10,925	9,454	63,500	63,550	11,675	8,606	11,675	10,204			63,500	63,550	11,675	8,606	11,675	10,204
57,550	57,600	10,188	7,714	10,188	8,716	60,550	60,600	10,938	8,164	10,938	9,466	63,550	63,600	11,688	8,614	11,688	10,216			63,550	63,600	11,688	8,614	11,688	10,216
57,600	57,650	10,200	7,721	10,200	8,729	60,600	60,650	10,950	8,171	10,950	9,479	63,600	63,650	11,700	8,621	11,700	10,229			63,600	63,650	11,700	8,621	11,700	10,229
57,650	57,700	10,213	7,729	10,213	8,741	60,650	60,700	10,963	8,179	10,963	9,491	63,650	63,700	11,713	8,629	11,713	10,241			63,650	63,700	11,713	8,629	11,713	10,241
57,700	57,750	10,225	7,736	10,225	8,754	60,700	60,750	10,975	8,186	10,975	9,504	63,700	63,750	11,725	8,636	11,725	10,254			63,700	63,750	11,725	8,636	11,725	10,254
57,750	57,800	10,238	7,744	10,238	8,766	60,750	60,800	10,988	8,194	10,988	9,516	63,750	63,800	11,738	8,644	11,738	10,266			63,750	63,800	11,738	8,644	11,738	10,266
57,800	57,850	10,250	7,751	10,250	8,779	60,800	60,850	11,000	8,201	11,000	9,529	63,800	63,850	11,750	8,651	11,750	10,279			63,800	63,850	11,750	8,651	11,750	10,279
57,850	57,900	10,263	7,759	10,263	8,791	60,850	60,900	11,013	8,209	11,013	9,541	63,850	63,900	11,763	8,659	11,763	10,291			63,850	63,900	11,763	8,659	11,763	10,291
57,900	57,950	10,275	7,766	10,275	8,804	60,900	60,950	11,025	8,216	11,025	9,554	63,900	63,950	11,775	8,666	11,775	10,304			63,900	63,950	11,775	8,666	11,775	10,304
57,950	58,000	10,288	7,774	10,288	8,816	60,950	61,000	11,038	8,224	11,038	9,566	63,950	64,000	11,788	8,674	11,788	10,316			63,950	64,000	11,788	8,674	11,788	10,316
58,000		61,000						64,000						65,000						65,000					
58,000	58,050	10,300	7,781	10,300	8,829	61,000	61,050	11,050	8,231	11,050	9,579	64,000	64,050	11,800	8,681	11,800	10,329			64,000	64,050	11,800	8,681	11,800	10,329
58,050	58,100	10,313	7,789	10,313	8,841	61,050	61,100	11,063	8,239	11,063	9,591	64,050	64,100	11,813	8,689	11,813	10,341			64,050	64,100	11,813	8,689	11,813	10,341
58,100	58,150	10,325	7,796	10,325	8,854	61,100	61,150	11,075	8,246	11,075	9,604	64,100	64,150	11,825	8,696	11,825	10,354			64,100	64,150	11,825	8,696	11,825	10,354
58,150	58,200	10,338	7,804	10,338	8,866	61,150	61,200	11,088	8,254	11,088	9,616	64,150	64,200	11,838	8,704	11,838	10,366			64,150	64,200	11,838	8,704	11,838	10,366
58,200	58,250	10,350	7,811	10,350	8,879	61,200	61,250	11,100	8,261	11,100	9,629	64,200	64,250	11,850	8,711	11,850	10,379			64,200	64,250	11,850	8,711	11,850	10,379
58,250	58,300	10,363	7,819	10,363	8,891	61,250	61,300	11,113	8,269	11,113	9,641	64,250	64,300	11,863	8,719	11,863	10,391			64,250	64,300	11,863	8,719	11,863	10,391
58,300	58,350	10,375	7,826	10,375	8,904	61,300	61,350	11,125	8,276	11,125	9,654	64,300	64,350	11,875	8,726	11,875	10,404			64,300	64,350	11,875	8,726	11,875	10,404
58,350	58,400	10,388	7,834	10,388	8,916	61,350	61,400	11,138	8,284	11,138	9,666	64,350	64,400	11,888	8,734	11,888	10,416			64,350	64,400	11,888	8,734	11,888	10,416
58,400	58,450	10,400	7,841	10,400	8,929	61,400	61,450	11,150	8,291	11,150	9,679	64,400	64,450	11,900	8,741	11,900	10,429			64,400	64,450	11,900	8,741	11,900	10,429
58,450	58,500	10,413	7,849	10,413	8,941	61,450	61,500	11,163	8,299	11,163	9,691	64,450	64,500	11,913	8,749	11,913	10,441			64,450	64,500	11,913	8,749	11,913	10,441
58,500	58,550	10,425	7,856	10,425	8,954	61,500	61,600	11,188	8,314	11,188	9,716	64,500	64,550	11,925	8,756	11,925	10,454			64,500	64,550	11,925	8,756	11,925	10,454
58,550	58,600	10,438	7,864	10,438	8,966	61,600	61,650	11,200	8,321	11,200	9,729	64,550	64,600	11,938	8,764	11,938	10,466			64,550	64,600	11,938	8,764	11,938	10,466
58,600	58,650	10,450	7,871	10,450	8,979	61,650	61,700	11,213	8,329	11,213	9,741	64,600	64,650	11,950	8,771	11,950	10,479			64,600	64,650	11,950	8,771	11,950	10,479
58,650	58,700	10,463	7,879	10,463	8,991	61,700	61,750	11,225	8,336	11,225	9,754	64,650	64,700	11,963	8,779	11,963	10,491			64,650	64,700	11,963	8,779	11,963	10,491
58,700	58,750	10,475	7,886	10,475	9,004	61,750	61,800	11,238	8,344	11,238	9,766	64,700	64,750	11,975	8,786	11,975	10,504			64,700	64,750	11,975	8,786	11,975	10,504
58,750	58,800	10,488	7,894	10,488	9,016	61,800	61,850	11,250	8,351	11,250	9,779	64,750	64,800	11,988	8,794	11,988	10,								

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:					
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que presenta una declaración conjunta *	Casado que presenta una declaración por separado	Cabeza de familia						
Su impuesto es:												Su impuesto es:											
66,000												69,000											
66,000	66,050	12,300	8,981	12,300	10,829	69,000	69,050	13,050	9,431	13,050	11,579	72,000	72,050	13,800	9,881	13,800	12,329						
66,050	66,100	12,313	8,989	12,313	10,841	69,050	69,100	13,063	9,439	13,063	11,591	72,050	72,100	13,813	9,889	13,813	12,341						
66,100	66,150	12,325	8,996	12,325	10,854	69,100	69,150	13,075	9,446	13,075	11,604	72,100	72,150	13,825	9,896	13,825	12,354						
66,150	66,200	12,338	9,004	12,338	10,866	69,150	69,200	13,088	9,454	13,088	11,616	72,150	72,200	13,838	9,904	13,838	12,366						
66,200	66,250	12,350	9,011	12,350	10,879	69,200	69,250	13,100	9,461	13,100	11,629	72,200	72,250	13,850	9,911	13,850	12,379						
66,250	66,300	12,363	9,019	12,363	10,891	69,250	69,300	13,113	9,469	13,113	11,641	72,250	72,300	13,863	9,919	13,863	12,391						
66,300	66,350	12,375	9,026	12,375	10,904	69,300	69,350	13,125	9,476	13,125	11,654	72,300	72,350	13,875	9,926	13,875	12,404						
66,350	66,400	12,388	9,034	12,388	10,916	69,350	69,400	13,138	9,484	13,138	11,666	72,350	72,400	13,888	9,934	13,888	12,416						
66,400	66,450	12,400	9,041	12,400	10,929	69,400	69,450	13,150	9,491	13,150	11,679	72,400	72,450	13,900	9,941	13,900	12,429						
66,450	66,500	12,413	9,049	12,413	10,941	69,450	69,500	13,163	9,499	13,163	11,691	72,450	72,500	13,913	9,949	13,913	12,441						
66,500	66,550	12,425	9,056	12,425	10,954	69,500	69,550	13,175	9,506	13,175	11,704	72,500	72,550	13,925	9,956	13,925	12,454						
66,550	66,600	12,438	9,064	12,438	10,966	69,550	69,600	13,188	9,514	13,188	11,716	72,550	72,600	13,938	9,964	13,938	12,466						
66,600	66,650	12,450	9,071	12,450	10,979	69,600	69,650	13,200	9,521	13,200	11,729	72,600	72,650	13,950	9,971	13,950	12,479						
66,650	66,700	12,463	9,079	12,463	10,991	69,650	69,700	13,213	9,529	13,213	11,741	72,650	72,700	13,963	9,979	13,963	12,491						
66,700	66,750	12,475	9,086	12,475	11,004	69,700	69,750	13,225	9,536	13,225	11,754	72,700	72,750	13,975	9,986	13,975	12,504						
66,750	66,800	12,488	9,094	12,488	11,016	69,750	69,800	13,238	9,544	13,238	11,766	72,750	72,800	13,988	9,994	13,988	12,516						
66,800	66,850	12,500	9,101	12,500	11,029	69,800	69,850	13,250	9,551	13,250	11,779	72,800	72,850	14,000	10,001	14,000	12,529						
66,850	66,900	12,513	9,109	12,513	11,041	69,850	69,900	13,263	9,559	13,263	11,791	72,850	72,900	14,013	10,009	14,013	12,541						
66,900	66,950	12,525	9,116	12,525	11,054	69,900	69,950	13,275	9,566	13,275	11,804	72,900	72,950	14,025	10,016	14,025	12,554						
66,950	67,000	12,538	9,124	12,538	11,066	69,950	70,000	13,288	9,574	13,288	11,816	72,950	73,000	14,038	10,024	14,038	12,566						
67,000												70,000											
67,000	67,050	12,550	9,131	12,550	11,079	70,000	70,050	13,300	9,581	13,300	11,829	73,000	73,050	14,050	10,031	14,050	12,579						
67,050	67,100	12,563	9,139	12,563	11,091	70,050	70,100	13,313	9,589	13,313	11,841	73,050	73,100	14,063	10,039	14,063	12,591						
67,100	67,150	12,575	9,146	12,575	11,104	70,100	70,150	13,325	9,596	13,325	11,854	73,100	73,150	14,075	10,046	14,075	12,604						
67,150	67,200	12,588	9,154	12,588	11,116	70,150	70,200	13,338	9,604	13,338	11,866	73,150	73,200	14,088	10,054	14,088	12,616						
67,200	67,250	12,600	9,161	12,600	11,129	70,200	70,250	13,350	9,611	13,350	11,879	73,200	73,250	14,100	10,061	14,100	12,629						
67,250	67,300	12,613	9,169	12,613	11,141	70,250	70,300	13,363	9,619	13,363	11,891	73,250	73,300	14,113	10,069	14,113	12,641						
67,300	67,350	12,625	9,176	12,625	11,154	70,300	70,350	13,375	9,626	13,375	11,904	73,300	73,350	14,125	10,076	14,125	12,654						
67,350	67,400	12,638	9,184	12,638	11,166	70,350	70,400	13,388	9,634	13,388	11,916	73,350	73,400	14,138	10,084	14,138	12,666						
67,400	67,450	12,650	9,191	12,650	11,179	70,400	70,450	13,400	9,641	13,400	11,929	73,400	73,450	14,150	10,091	14,150	12,679						
67,450	67,500	12,663	9,199	12,663	11,191	70,450	70,500	13,413	9,649	13,413	11,941	73,450	73,500	14,163	10,099	14,163	12,691						
67,500	67,550	12,675	9,206	12,675	11,204	70,500	70,550	13,425	9,656	13,425	11,954	73,500	73,550	14,175	10,106	14,175	12,704						
67,550	67,600	12,688	9,214	12,688	11,216	70,550	70,600	13,438	9,664	13,438	11,966	73,550	73,600	14,188	10,114	14,188	12,716						
67,600	67,650	12,700	9,221	12,700	11,229	70,600	70,650	13,450	9,671	13,450	11,979	73,600	73,650	14,200	10,121	14,200	12,729						
67,650	67,700	12,713	9,229	12,713	11,241	70,650	70,700	13,463	9,679	13,463	11,991	73,650	73,700	14,213	10,129	14,213	12,741						
67,700	67,750	12,725	9,236	12,725	11,254	70,700	70,750	13,475	9,686	13,475	12,004	73,700	73,750	14,225	10,136	14,225	12,754						
67,750	67,800	12,738	9,244	12,738	11,266	70,750	70,800	13,488	9,694	13,488	12,016	73,750	73,800	14,238	10,144	14,238	12,766						
67,800	67,850	12,750	9,251	12,750	11,279	70,800	70,850	13,500	9,701	13,500	12,029	73,800	73,850	14,250	10,151	14,250	12,779						
67,850	67,900	12,763	9,259	12,763	11,291	70,850	70,900	13,513	9,709	13,513	12,041	73,850	73,900	14,263	10,159	14,263	12,791						
67,900	67,950	12,775	9,266	12,775	11,304	70,900	70,950	13,525	9,716	13,525	12,054	73,900	73,950	14,275	10,166	14,275	12,804						
67,950	68,000	12,788	9,274	12,788	11,316	70,950	71,000	13,538	9,724	13,538	12,066	73,950	74,000	14,288	10,174	14,288	12,816						
68,000												71,000											
68,000	68,050	12,800	9,281	12,800	11,329	71,000	71,050	13,550	9,731	13,550	12,079	74,000	74,050	14,300	10,181	14,300	12,829						
68,050	68,100	12,813	9,289	12,813	11,341	71,050	71,100	13,563	9,739	13,563	12,091	74,050	74,100	14,313	10,189	14,313	12,841						
68,100	68,150	12,825	9,296	12,825	11,354	71,100	71,150	13,575	9,746	13,575	12,104	74,100	74,150	14,325	10,196	14,325	12,854						
68,150	68,200	12,838	9,304	12,838	11,366	71,150	71,200	13,588	9,754	13,588	12,116	74,150	74,200	14,338	10,204	14,338	12,866						
68,200	68,250	12,850	9,311	12,850	11,379	71,200	71,250	13,600	9,761	13,600	12,129	74,200	74,250	14,350	10,211	14,350	12,879						
68,250	68,300	12,863	9,319	12,863	11,391	71,250	71,300	13,613	9,769	13,613	12,141	74,250	74,300	14,363	10,219	14,363	12,891						
68,300	68,350	12,875	9,326	12,875	11,404	71,300	71,350	13,625	9,776	13,625	12,154	74,300	74,350	14,375	10,226	14,375	12,904						
68,350	68,400	12,888	9,334	12																			

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:					
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia						
Su impuesto es:										Su impuesto es:						Su impuesto es:							
75,000																				78,000			
75,000										78,000						78,000							
75,050	75,100	14,563	10,356	14,563	13,091	78,050	78,100	15,313	11,106	15,387	13,841	81,000	81,050	16,050	11,844	16,213	14,579						
75,100	75,150	14,575	10,369	14,575	13,104	78,100	78,150	15,325	11,119	15,401	13,854	81,050	81,100	16,063	11,856	16,227	14,591						
75,150	75,200	14,588	10,381	14,588	13,116	78,150	78,200	15,338	11,131	15,415	13,866	81,100	81,150	16,075	11,869	16,241	14,604						
75,200	75,250	14,600	10,394	14,600	13,129	78,200	78,250	15,350	11,144	15,429	13,879	81,150	81,200	16,088	11,881	16,255	14,616						
75,250	75,300	14,613	10,406	14,613	13,141	78,250	78,300	15,363	11,156	15,443	13,891	81,200	81,250	16,100	11,894	16,269	14,629						
75,300	75,350	14,625	10,419	14,625	13,154	78,300	78,350	15,375	11,169	15,457	13,904	81,250	81,300	16,113	11,906	16,283	14,641						
75,350	75,400	14,638	10,431	14,638	13,166	78,350	78,400	15,388	11,181	15,471	13,916	81,300	81,350	16,125	11,919	16,297	14,654						
75,400	75,450	14,650	10,444	14,650	13,179	78,400	78,450	15,400	11,194	15,485	13,929	81,350	81,400	16,138	11,931	16,311	14,666						
75,450	75,500	14,663	10,456	14,663	13,191	78,450	78,500	15,413	11,206	15,499	13,941	81,400	81,450	16,150	11,944	16,325	14,679						
75,500	75,550	14,675	10,469	14,675	13,204	78,500	78,550	15,425	11,219	15,513	13,954	81,450	81,500	16,163	11,956	16,339	14,691						
75,550	75,600	14,688	10,481	14,688	13,216	78,550	78,600	15,438	11,231	15,527	13,966	81,500	81,550	16,175	11,969	16,353	14,704						
75,600	75,650	14,700	10,494	14,701	13,229	78,600	78,650	15,450	11,244	15,541	13,979	81,550	81,600	16,188	11,981	16,367	14,716						
75,650	75,700	14,713	10,506	14,715	13,241	78,650	78,700	15,463	11,256	15,555	13,991	81,600	81,650	16,200	11,994	16,381	14,729						
75,700	75,750	14,725	10,519	14,729	13,254	78,700	78,750	15,475	11,269	15,569	14,004	81,650	81,700	16,213	12,006	16,395	14,741						
75,750	75,800	14,738	10,531	14,743	13,266	78,750	78,800	15,488	11,281	15,583	14,016	81,700	81,750	16,225	12,019	16,409	14,754						
75,800	75,850	14,750	10,544	14,757	13,279	78,800	78,850	15,500	11,294	15,597	14,029	81,750	81,800	16,238	12,031	16,423	14,766						
75,850	75,900	14,763	10,556	14,771	13,291	78,850	78,900	15,513	11,306	15,611	14,041	81,800	81,850	16,250	12,044	16,437	14,779						
75,900	75,950	14,775	10,569	14,785	13,304	78,900	78,950	15,525	11,319	15,625	14,054	81,850	81,900	16,263	12,056	16,451	14,791						
75,950	76,000	14,788	10,581	14,799	13,316	78,950	79,000	15,538	11,331	15,639	14,066	81,900	81,950	16,275	12,069	16,465	14,804						
76,000										79,000						80,000							
76,000	76,050	14,800	10,594	14,813	13,329	79,000	79,050	15,550	11,344	15,653	14,079	82,000	82,050	16,300	12,094	16,493	14,829						
76,050	76,100	14,813	10,606	14,827	13,341	79,050	79,100	15,563	11,356	15,667	14,091	82,050	82,100	16,313	12,106	16,507	14,841						
76,100	76,150	14,825	10,619	14,841	13,354	79,100	79,150	15,575	11,369	15,681	14,104	82,100	82,150	16,325	12,119	16,521	14,854						
76,150	76,200	14,838	10,631	14,855	13,366	79,150	79,200	15,588	11,381	15,695	14,116	82,150	82,200	16,338	12,131	16,535	14,866						
76,200	76,250	14,850	10,644	14,869	13,379	79,200	79,250	15,600	11,394	15,709	14,129	82,200	82,250	16,350	12,144	16,549	14,879						
76,250	76,300	14,863	10,656	14,883	13,391	79,250	79,300	15,613	11,406	15,723	14,141	82,250	82,300	16,363	12,156	16,563	14,891						
76,300	76,350	14,875	10,669	14,897	13,404	79,300	79,350	15,625	11,419	15,737	14,154	82,300	82,350	16,375	12,169	16,577	14,904						
76,350	76,400	14,888	10,681	14,911	13,416	79,350	79,400	15,638	11,431	15,751	14,166	82,350	82,400	16,388	12,181	16,591	14,916						
76,400	76,450	14,900	10,694	14,925	13,429	79,400	79,450	15,650	11,444	15,765	14,179	82,400	82,450	16,400	12,194	16,605	14,929						
76,450	76,500	14,913	10,706	14,939	13,441	79,450	79,500	15,663	11,456	15,779	14,191	82,450	82,500	16,413	12,206	16,619	14,941						
76,500	76,550	14,925	10,719	14,953	13,454	79,500	79,550	15,675	11,469	15,793	14,204	82,500	82,550	16,425	12,219	16,633	14,954						
76,550	76,600	14,938	10,731	14,967	13,466	79,550	79,600	15,688	11,481	15,807	14,216	82,550	82,600	16,438	12,231	16,647	14,966						
76,600	76,650	14,950	10,744	14,981	13,479	79,600	79,650	15,700	11,494	15,821	14,229	82,600	82,650	16,450	12,244	16,661	14,979						
76,650	76,700	14,963	10,756	14,995	13,491	79,650	79,700	15,713	11,506	15,835	14,241	82,650	82,700	16,463	12,256	16,675	14,991						
76,700	76,750	14,975	10,769	15,009	13,504	79,700	79,750	15,725	11,519	15,849	14,254	82,700	82,750	16,475	12,269	16,689	15,004						
76,750	76,800	14,988	10,781	15,023	13,516	79,750	79,800	15,738	11,531	15,863	14,266	82,750	82,800	16,488	12,281	16,703	15,016						
76,800	76,850	15,000	10,794	15,037	13,529	79,800	79,850	15,750	11,544	15,877	14,279	82,800	82,850	16,500	12,294	16,717	15,029						
76,850	76,900	15,013	10,806	15,051	13,541	79,850	79,900	15,763	11,556	15,891	14,291	82,850	82,900	16,513	12,306	16,731	15,041						
76,900	76,950	15,025	10,819	15,065	13,554	79,900	79,950	15,775	11,569	15,905	14,304	82,900	82,950	16,525	12,319	16,745	15,054						
76,950	77,000	15,038	10,831	15,079	13,566	79,950	80,000	15,788	11,581	15,919	14,316	82,950	83,000	16,538	12,331	16,759	15,066						
77,000										80,000						83,000							
77,000	77,050	15,050	10,844	15,093	13,579	80,000	80,050	15,800	11,594	15,933	14,329	83,000	83,050	16,550	12,344	16,773	15,079						
77,050	77,100	15,063	10,856	15,107	13,591	80,050	80,100	15,813	11,606	15,947	14,341	83,050	83,100	16,563	12,356	16,787	15,091						
77,100	77,150	15,075	10,869	15,121	13,604	80,100	80,150	15,825	11,619	15,961	14,354	83,100	83,150	16,575	12,369	16,801	15,104						
77,150	77,200	15,088	10,881	15,135	13,616	80,150	80,200	15,838	11,631	15,975	14,366	83,150	83,200	16,588	12,381	16,815	15,116						
77,200	77,250	15,100	10,894	15,149	13,629	80,200	80,250	15,850	11,644	15,989	14,379	83,200	83,250	16,600	12,394	16,829	15,129						
77																							

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:																																									
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia																																										
Su impuesto es:										Su impuesto es:						Su impuesto es:																																											
84,000																				90,000																																							
84,000 84,050 16,800 12,594 17,053 15,329										87,000 87,050 17,550 13,344 17,893 16,079						90,000 90,050 18,300 14,094 18,733 16,829																																											
84,050 84,100 16,813 12,606 17,067 15,341	84,100 84,150 16,825 12,619 17,081 15,354	84,150 84,200 16,838 12,631 17,095 15,366	84,200 84,250 16,850 12,644 17,109 15,379	84,250 84,300 16,863 12,656 17,123 15,391	84,300 84,350 16,875 12,669 17,137 15,404	84,350 84,400 16,888 12,681 17,151 15,416	84,400 84,450 16,900 12,694 17,165 15,429	84,450 84,500 16,913 12,706 17,179 15,441	84,500 84,550 16,925 12,719 17,193 15,454	84,550 84,600 16,938 12,731 17,207 15,466	84,600 84,650 16,950 12,744 17,221 15,479	84,650 84,700 16,963 12,756 17,235 15,491	84,700 84,750 16,975 12,769 17,249 15,504	84,750 84,800 16,988 12,781 17,263 15,516	84,800 84,850 17,000 12,794 17,277 15,529	84,850 84,900 17,013 12,806 17,291 15,541	84,900 84,950 17,025 12,819 17,305 15,554	84,950 85,000 17,038 12,831 17,319 15,566	87,000 87,050 17,613 13,406 17,963 16,141	87,050 87,100 17,563 13,356 17,907 16,091	87,100 87,150 17,575 13,369 17,921 16,104	87,150 87,200 17,588 13,381 17,935 16,116	87,200 87,250 17,600 13,394 17,949 16,129	87,250 87,300 17,613 13,406 17,963 16,141	87,300 87,350 17,625 13,419 17,977 16,154	87,350 87,400 17,638 13,431 17,991 16,166	87,400 87,450 17,650 13,444 18,005 16,179	87,450 87,500 17,663 13,456 18,019 16,191	87,500 87,550 17,675 13,469 18,033 16,204	87,550 87,600 17,688 13,481 18,047 16,216	87,600 87,650 17,700 13,494 18,061 16,229	87,650 87,700 17,713 13,506 18,075 16,241	87,700 87,750 17,725 13,519 18,089 16,254	87,750 87,800 17,738 13,531 18,103 16,266	87,800 87,850 17,750 13,544 18,117 16,279	87,850 87,900 17,763 13,556 18,131 16,291	87,900 87,950 17,775 13,569 18,145 16,304	87,950 88,000 17,788 13,581 18,159 16,316	90,000 90,050 18,300 14,094 18,733 16,829	90,050 90,100 18,313 14,106 18,747 16,841	90,100 90,150 18,325 14,119 18,761 16,854	90,150 90,200 18,338 14,131 18,775 16,866	90,200 90,250 18,350 14,144 18,789 16,879	90,250 90,300 18,363 14,156 18,803 16,891	90,300 90,350 18,375 14,169 18,817 16,904	90,350 90,400 18,388 14,181 18,831 16,916	90,400 90,450 18,400 14,194 18,845 16,929	90,450 90,500 18,413 14,206 18,859 16,941	90,500 90,550 18,425 14,219 18,873 16,954	90,550 90,600 18,438 14,231 18,887 16,966	90,600 90,650 18,450 14,244 18,901 16,979	90,650 90,700 18,463 14,256 18,915 16,991	90,700 90,750 18,475 14,269 18,929 17,004	90,750 90,800 18,488 14,281 18,943 17,016	90,800 90,850 18,502 14,294 18,957 17,029	90,850 90,900 18,516 14,306 18,971 17,041	90,900 90,950 18,530 14,319 18,985 17,054	90,950 91,000 18,544 14,331 18,999 17,066	
85,000										88,000						91,000																																											
85,000 85,050 17,050 12,844 17,333 15,579	85,050 85,100 17,063 12,856 17,347 15,591	85,100 85,150 17,075 12,869 17,361 15,604	85,150 85,200 17,088 12,881 17,375 15,616	85,200 85,250 17,100 12,894 17,389 15,629	85,250 85,300 17,113 12,906 17,403 15,641	85,300 85,350 17,125 12,919 17,417 15,654	85,350 85,400 17,138 12,931 17,431 15,666	85,400 85,450 17,150 12,944 17,445 15,679	85,450 85,500 17,163 12,956 17,459 15,691	85,500 85,550 17,175 12,969 17,473 15,704	85,550 85,600 17,188 12,981 17,487 15,716	85,600 85,650 17,200 12,994 17,501 15,729	85,650 85,700 17,213 13,006 17,515 15,741	85,700 85,750 17,225 13,019 17,529 15,754	85,750 85,800 17,238 13,031 17,543 15,766	85,800 85,850 17,250 13,044 17,557 15,779	85,850 85,900 17,263 13,056 17,571 15,791	85,900 85,950 17,275 13,069 17,585 15,804	85,950 86,000 17,288 13,081 17,599 15,816	88,000 88,050 17,800 13,594 18,173 16,329	88,050 88,100 17,813 13,606 18,187 16,341	88,100 88,150 17,825 13,619 18,201 16,354	88,150 88,200 17,838 13,631 18,215 16,366	88,200 88,250 17,850 13,644 18,229 16,379	88,250 88,300 17,863 13,656 18,243 16,391	88,300 88,350 17,875 13,669 18,257 16,404	88,350 88,400 17,888 13,681 18,271 16,416	88,400 88,450 17,900 13,694 18,285 16,429	88,450 88,500 17,913 13,706 18,299 16,441	88,500 88,550 17,925 13,719 18,313 16,454	88,550 88,600 17,938 13,731 18,327 16,466	88,600 88,650 17,950 13,744 18,341 16,479	88,650 88,700 17,963 13,756 18,355 16,491	88,700 88,750 17,975 13,769 18,369 16,504	88,750 88,800 17,988 13,781 18,383 16,516	88,800 88,850 18,000 13,794 18,397 16,529	88,850 88,900 18,013 13,806 18,411 16,541	88,900 88,950 18,025 13,819 18,425 16,554	88,950 89,000 18,038 13,831 18,439 16,566	91,000 91,050 18,558 14,344 19,013 17,079	91,050 91,100 18,572 14,356 19,027 17,091	91,100 91,150 18,586 14,369 19,041 17,104	91,150 91,200 18,600 14,381 19,055 17,116	91,200 91,250 18,614 14,394 19,069 17,129	91,250 91,300 18,628 14,406 19,083 17,141	91,300 91,350 18,642 14,419 19,097 17,154	91,350 91,400 18,656 14,431 19,111 17,166	91,400 91,450 18,670 14,444 19,125 17,179	91,450 91,500 18,684 14,456 19,139 17,191	91,500 91,550 18,698 14,469 19,153 17,204	91,550 91,600 18,712 14,481 19,167 17,216	91,600 91,650 18,726 14,494 19,181 17,229	91,650 91,700 18,740 14,506 19,195 17,241	91,700 91,750 18,754 14,519 19,209 17,254	91,750 91,800 18,768 14,531 19,223 17,266	91,800 91,850 18,782 14,544 19,237 17,279	91,850 91,900 18,796 14,556 19,251 17,291	91,900 91,950 18,810 14,569 19,265 17,304	91,950 92,000 18,824 14,581 19,279 17,316
86,000										89,000						92,000																																											
86,000 86,050 17,300 13,094 17,613 15,829	86,050 86,100 17,313 13,106 17,627 15,841	86,100 86,150 17,325 13,119 17,641 15,854	86,150 86,200 17,338 13,131 17,655 15,866	86,200 86,250 17,350 13,144 17,669 15,879	86,250 86,300 17,363 13,156 17,683 15,891	86,300 86,350 17,375 13,169 17,697 15,904	86,350 86,400 17,388 13,181 17,711 15,916	86,400 86,450 17,400 13,194 17,725 15,929	86,450 86,500 17,413 13,206 17,739 15,941	86,500 86,550 17,425 13,219 17,753 15,954	86,550 86,600 17,438 13,231 17,767 15,966	86,600 86,650 17,450 13,244 17,781 15,979	86,650 86,700 17,463 13,256 17,795 15,991	86,700 86,750 17,475 13,269 17,809 16,004	86,750 86,800 17,488 13,281 17,823 16,016	86,800 86,850 17,500 13,294 17,837 16,029	86,850 86,900 17,513 13,306 17,851 16,041	86,900 86,950 17,525 13,319 17,865 16,054	86,950 87,000 17,538 13,331 17,879 16,066	89,000 89,050 18,050 13,844 18,453 16,579	89,050 89,100 18,063 13,856 18,467 16,591	89,100 89,150 18,075 13,869 18,481 16,604	89,150 89,200 18,088 13,881 18,495 16,616	89,200 89,250 18,100 13,894 18,509 16,629	89,250 89,300 18,113 13,906 18,523 16,641	89,300 89,350 18,125 13,919 18,537 16,654	89,350 89,400 18,138 13,931 18,551 16,666	89,400 89,450 18,150 13,944 18,565 16,679	89,450 89,500 18,163 13,956 18,579 16,691	89,500 89,550 18,175 13,969 18,593 16,704	89,550 89,600 18,188 13,981 18,607 16,716	89,600 89,650 18,200 13,994 18,621 16,729	89,650 89,700 18,213 14,006 18,635 16,741	89,700 89,750 18,225 14,019 18,649 16,754	89,750 89,800 18,238 14,031 18,663 16,766	89,800 89,850 18,250 14,044 18,677 16,779	89,850 89,900 18,263 14,056 18,691 16,791	89,900 89,950 18,275 14,069 18,705 16,804	89,950 90,000 18,288 14,081 18,719 16,816	92,000 92,050 18,838 14,594 19,293 17,329	92,050 92,100 18,852 14,606 19,307 17,341	92,100 92,150 18,866 14,619 19,321 17,354	92,150 92,200 18,880 14,631 19,335 17,366	92,200 92,250 18,894 14,644 19,349 17,379	92,250 92,300 18,908 14,656 19,363 17,391	92,300 92,350 18,922 14,669 19,377 17,404	92,350 92,400 18,936 14,681 19,391 17,416	92,400 92,450 18,950 14,694 19,405 17,429	92,450 92,500 18,964 14,706 19,419 17,441	92,500 92,550 18,978 14,719 19,433 17,454	92,550 92,600 18,992 14,731 19,447 17,466	92,600 92,650 19,006 14,744 19,461 17,479	92,650 92,700 19,020 14,756 19,475 17,491	92,700 92,750 19,034 14,769 19,489 17,504	92,750 92,800 19,048 14,781 19,503 17,516	92,800 92,850 19,062 14,794 19,517 17,529	92,850 92,900 19,076 14,806 19,531 17,541	92,900 92,950 19,090 14,819 19,545 17,554	92,950 93,000 19,104 14,831 19,559 17,566

(continúa)

* Esta columna deberá ser utilizada también por viudos que reúnen los requisitos.

Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:						Si la línea 43 (ingresos tributables) es—		Y usted es:					
Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia	Al menos	Pero menos de	Soltero	Casado que pre- senta una de- claración conjunta *	Casado que pre- senta una de- claración por separado	Cabeza de familia						
Su impuesto es:										Su impuesto es:						Su impuesto es:							
93,000																				99,000			
93,000 93,050 19,118 14,844 19,573 17,579										96,000 96,050 19,958 15,594 20,413 18,329						99,000 99,050 20,798 16,344 21,253 19,079							
93,050 93,100 19,132 14,856 19,587 17,591										96,050 96,100 19,972 15,606 20,427 18,341						99,050 99,100 20,812 16,356 21,267 19,091							
93,100 93,150 19,146 14,869 19,601 17,604										96,100 96,150 19,986 15,619 20,441 18,354						99,100 99,150 20,826 16,369 21,281 19,104							
93,150 93,200 19,160 14,881 19,615 17,616										96,150 96,200 20,000 15,631 20,455 18,366						99,150 99,200 20,840 16,381 21,295 19,116							
93,200 93,250 19,174 14,894 19,629 17,629										96,200 96,250 20,014 15,644 20,469 18,379						99,200 99,250 20,854 16,394 21,309 19,129							
93,250 93,300 19,188 14,906 19,643 17,641										96,250 96,300 20,028 15,656 20,483 18,391						99,250 99,300 20,868 16,406 21,323 19,141							
93,300 93,350 19,202 14,919 19,657 17,654										96,300 96,350 20,042 15,669 20,497 18,404						99,300 99,350 20,882 16,419 21,337 19,154							
93,350 93,400 19,216 14,931 19,671 17,666										96,350 96,400 20,056 15,681 20,511 18,416						99,350 99,400 20,896 16,431 21,351 19,166							
93,400 93,450 19,230 14,944 19,685 17,679										96,400 96,450 20,070 15,694 20,525 18,429						99,400 99,450 20,910 16,444 21,365 19,179							
93,450 93,500 19,244 14,956 19,699 17,691										96,450 96,500 20,084 15,706 20,539 18,441						99,450 99,500 20,924 16,456 21,379 19,191							
93,500 93,550 19,258 14,969 19,713 17,704										96,500 96,550 20,098 15,719 20,553 18,454						99,500 99,550 20,938 16,469 21,393 19,204							
93,550 93,600 19,272 14,981 19,727 17,716										96,550 96,600 20,112 15,731 20,567 18,466						99,550 99,600 20,952 16,481 21,407 19,216							
93,600 93,650 19,286 14,994 19,741 17,729										96,600 96,650 20,126 15,744 20,581 18,479						99,600 99,650 20,966 16,494 21,421 19,229							
93,650 93,700 19,300 15,006 19,755 17,741										96,650 96,700 20,140 15,756 20,595 18,491						99,650 99,700 20,980 16,506 21,435 19,241							
93,700 93,750 19,314 15,019 19,769 17,754										96,700 96,750 20,154 15,769 20,609 18,504						99,700 99,750 20,994 16,519 21,449 19,254							
93,750 93,800 19,328 15,031 19,783 17,766										96,750 96,800 20,168 15,781 20,623 18,516						99,750 99,800 21,008 16,531 21,463 19,266							
93,800 93,850 19,342 15,044 19,797 17,779										96,800 96,850 20,182 15,794 20,637 18,529						99,800 99,850 21,022 16,544 21,477 19,279							
93,850 93,900 19,356 15,056 19,811 17,791										96,850 96,900 20,196 15,806 20,651 18,541						99,850 99,900 21,036 16,556 21,491 19,291							
93,900 93,950 19,370 15,069 19,825 17,804										96,900 96,950 20,210 15,819 20,665 18,554						99,900 99,950 21,050 16,569 21,505 19,304							
93,950 94,000 19,384 15,081 19,839 17,816										96,950 97,000 20,224 15,831 20,679 18,566						99,950 100,000 21,064 16,581 21,519 19,316							
94,000										97,000						\$100,000 o más							
94,000 94,050 19,398 15,094 19,853 17,829										97,000 97,050 20,238 15,844 20,693 18,579						\$100,000 o más							
94,050 94,100 19,412 15,106 19,867 17,841										97,050 97,100 20,252 15,856 20,707 18,591						use la Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto							
94,100 94,150 19,426 15,119 19,881 17,854										97,100 97,150 20,266 15,869 20,721 18,604													
94,150 94,200 19,440 15,131 19,895 17,866										97,150 97,200 20,280 15,881 20,735 18,616													
94,200 94,250 19,454 15,144 19,909 17,879										97,200 97,250 20,294 15,894 20,749 18,629													
94,250 94,300 19,468 15,156 19,923 17,891										97,250 97,300 20,308 15,906 20,763 18,641													
94,300 94,350 19,482 15,169 19,937 17,904										97,300 97,350 20,322 15,919 20,777 18,654													
94,350 94,400 19,496 15,181 19,951 17,916										97,350 97,400 20,336 15,931 20,791 18,666													
94,400 94,450 19,510 15,194 19,965 17,929										97,400 97,450 20,350 15,944 20,805 18,679													
94,450 94,500 19,524 15,206 19,979 17,941										97,500 97,550 20,378 15,969 20,833 18,704													

Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto del Año 2015—Línea 44



Vea las instrucciones de la línea 44 en las Instrucciones para el Formulario 1040, en inglés, para ver si tiene que utilizar la hoja de trabajo que aparece a continuación para calcular los impuestos.

PRECAUCIÓN

Nota: Si está obligado a utilizar esta hoja de trabajo para calcular el impuesto sobre una cantidad de otro formulario u hoja de trabajo, como la *Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para el impuesto sobre dividendos calificados y ganancias de capital), la Hoja de Trabajo del Anexo D (Formulario 1040), el Anexo J (Formulario 1040), el Formulario 8615 o la *Foreign Earned Income Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para el impuesto sobre ingresos de fuentes en el extranjero), anote la cantidad de dicho formulario u hoja de trabajo en la columna (a) de la fila que corresponde a la cantidad que busca. Anote el resultado en la línea correspondiente del formulario o de la hoja de trabajo que completa.

Sección A—Utilice esta sección si su estado civil para efectos de la declaración es **Soltero**. Complete la fila indicada a continuación que le corresponda.

Ingreso sujeto a impuestos. Si la línea 43 es—	(a) Anote la cantidad de la línea 43	(b) Cantidad a multiplicar	(c) Multiplique (a) por (b)	(d) Cantidad a restar	Impuesto. Reste (d) de (c). Anote el resultado aquí y en la línea 44 del Formulario 1040.
Al menos \$100,000 pero no más de \$189,300	\$	× 28% (0.28)	\$	\$ 6,928.75	\$
Más de \$189,300 pero no más de \$411,500	\$	× 33% (0.33)	\$	\$ 16,393.75	\$
Más de \$411,500 pero no más de \$413,200	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 24,623.75	\$
Más de \$413,200	\$	× 39.6% (0.396)	\$	\$ 43,630.95	\$

Sección B—Utilice esta sección si su estado civil para efectos de la declaración es **Casado que presenta una declaración conjunta o Viudo que reúne los requisitos**. Complete la fila indicada a continuación que le corresponda.

Ingreso sujeto a impuestos. Si la línea 43 es—	(a) Anote la cantidad de la línea 43	(b) Cantidad a multiplicar	(c) Multiplique (a) por (b)	(d) Cantidad a restar	Impuesto. Reste (d) de (c). Anote el resultado aquí y en la línea 44 del Formulario 1040.
Al menos \$100,000 pero no más de \$151,200	\$	× 25% (0.25)	\$	\$ 8,412.50	\$
Más de \$151,200 pero no más de \$230,450	\$	× 28% (0.28)	\$	\$ 12,948.50	\$
Más de \$230,450 pero no más de \$411,500	\$	× 33% (0.33)	\$	\$ 24,471.00	\$
Más de \$411,500 pero no más de \$464,850	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 32,701.00	\$
Más de \$464,850	\$	× 39.6% (0.396)	\$	\$ 54,084.10	\$

Sección C—Utilice esta sección si su estado civil para efectos de la declaración es **Casado que presenta la declaración por separado**. Complete la fila indicada a continuación que le corresponda.

Ingreso sujeto a impuestos. Si la línea 43 es—	(a) Añote la cantidad de la línea 43	(b) Cantidad a multiplicar	(c) Multiplique (a) por (b)	(d) Cantidad a restar	Impuesto. Reste (d) de (c). Añote el resultado aquí y en la línea 44 del Formulario 1040.
Al menos \$100,000 pero no más de \$115,225	\$	× 28% (0.28)	\$	\$ 6,474.25	\$
Más de \$115,225 pero no más de \$205,750	\$	× 33% (0.33)	\$	\$ 12,235.50	\$
Más de \$205,750 pero no más de \$232,425	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 16,350.50	\$
Más de \$232,425	\$	× 39.6% (0.396)	\$	\$ 27,042.05	\$

Sección D—Utilice esta sección si su estado civil para efectos de la declaración es **Cabeza de familia**. Complete la fila indicada a continuación que le corresponda.

Ingreso sujeto a impuestos. Si la línea 43 es—	(a) Añote la cantidad de la línea 43	(b) Cantidad a multiplicar	(c) Multiplique (a) por (b)	(d) Cantidad a restar	Impuesto. Reste (d) de (c). Añote el resultado aquí y en la línea 44 del Formulario 1040.
Al menos \$100,000 pero no más de \$129,600	\$	× 25% (0.25)	\$	\$ 5,677.50	\$
Más de \$129,600 pero no más de \$209,850	\$	× 28% (0.28)	\$	\$ 9,565.50	\$
Más de \$209,850 pero no más de \$411,500	\$	× 33% (0.33)	\$	\$ 20,058.00	\$
Más de \$411,500 pero no más de \$439,000	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 28,288.00	\$
Más de \$439,000	\$	× 39.6% (0.396)	\$	\$ 48,482.00	\$

Tasas Impositivas de 2015



Se indican las tasas impositivas para que pueda determinar la tasa impositiva correspondiente a todos los niveles de ingreso tributable. No las utilice para calcular su impuesto. En lugar de esto, vea el [capítulo 30](#).

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

Si su ingreso tributable es:	Pero no mayor de—	El impuesto es:	de la cantidad mayor de—
Mayor de—			
\$0	\$9,225	----- 10%	\$0
9,225	37,450	\$922.50 + 15%	9,225
37,450	90,750	5,156.25 + 25%	37,450
90,750	189,300	18,481.25 + 28%	90,750
189,300	411,500	46,075.25 + 33%	189,300
411,500	413,200	119,401.25 + 35%	411,500
413,200	-----	119,996.25 + 39.6%	413,200

Anexo Y-1—Si su estado civil para efectos de la declaración es Casado que Presenta la Declaración Conjunta o Viudo que Reúne los Requisitos

Si su ingreso tributable es:	Pero no mayor de—	El impuesto es:	de la cantidad mayor de—
Mayor de—			
\$0	\$18,450	----- 10%	\$0
18,450	74,900	\$1,845.00 + 15%	18,450
74,900	151,200	10,312.50 + 25%	74,900
151,200	230,450	29,387.50 + 28%	151,200
230,450	411,500	51,577.50 + 33%	230,450
411,500	464,850	111,324.00 + 35%	411,500
464,850	-----	129,996.50 + 39.6%	464,850

Anexo Y-2—Si su estado civil para efectos de la declaración es Casado que Presenta la Declaración por Separado

Si su ingreso tributable es:	Pero no mayor de—	El impuesto es:	de la cantidad mayor de—
Mayor de—			
\$0	\$9,225	----- 10%	\$0
9,225	37,450	\$922.50 + 15%	9,225
37,450	75,600	5,156.25 + 25%	37,450
75,600	115,225	14,693.75 + 28%	75,600
115,225	205,750	25,788.75 + 33%	115,225
205,750	232,425	55,662.00 + 35%	205,750
232,425	-----	64,998.25 + 39.6%	232,425

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

Si su ingreso tributable es:	Pero no mayor de—	El impuesto es:	de la cantidad mayor de—
Mayor de—			
\$0	\$13,150	----- 10%	\$0
13,150	50,200	\$1,315.00 + 15%	13,150
50,200	129,600	6,872.50 + 25%	50,200
129,600	209,850	26,722.50 + 28%	129,600
209,850	411,500	49,192.50 + 33%	209,850
411,500	439,000	115,737.00 + 35%	411,500
439,000	-----	125,362.00 + 39.6%	439,000

Derechos del Contribuyente

En esta sección se explican los derechos que usted tiene como contribuyente y los procesos de revisión, apelación, recaudación y reembolso.

La Carta de Derechos del Contribuyente

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

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

3. El Derecho de Pagar No Más de la Cantidad Correcta de Impuestos. Los contribuyentes tienen el derecho de pagar sólo la cantidad de impuestos que se adeuda conforme a la ley, incluyendo intereses y multas; además de que el *IRS* acredite correctamente los pagos de impuestos.

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

5. El Derecho de Apelar una Decisión del *IRS* en un Foro Autónomo. Los contribuyentes tienen el derecho de presentar y recibir una audiencia de apelación administrativa justa e imparcial de la mayoría de las acciones tomadas

por el *IRS*, incluyendo la determinación de muchas multas, y tienen el derecho de recibir una respuesta escrita que explique la decisión de la Oficina de Apelaciones del *IRS*. Normalmente, los contribuyentes tienen el derecho de presentar sus casos ante el foro judicial apropiado.

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

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

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

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

10. El Derecho de Tener un Sistema de Impuestos que sea Justo y Adecuado. Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que el sistema de impuestos considere los hechos y circunstancias que podrían afectar la causa de sus obligaciones, capacidad para pagar o para proveer información de manera oportuna. Los contribuyentes tienen el derecho de recibir ayuda de parte del Servicio

del Defensor del Contribuyente si están enfrentando una dificultad financiera o si el *IRS* no ha resuelto sus asuntos tributarios apropiada y oportunamente a través de las vías normales.

Revisiones (auditorías)

Aceptamos la mayoría de las declaraciones de impuestos tal como los contribuyentes las presentan. Si le requerimos información acerca de su declaración de impuestos o si la seleccionamos para revisarla, esto no significa que usted es deshonesto. La revisión o investigación podría o no resultar en el pago de impuestos adicionales. Podríamos cerrar su caso sin hacerle cambios o usted podría recibir un reembolso.

El proceso de seleccionar una declaración de impuestos para revisión usualmente comienza de una de dos maneras. Primero, usamos programas de computadoras para identificar las declaraciones que puedan tener cantidades incorrectas. Estos programas pueden estar basados en información de declaraciones, tales como los Formularios 1099 y W-2, en estudios de revisiones hechas en el pasado o en ciertas áreas identificadas en proyectos de cumplimiento tributario. Segundo, usamos información de fuentes externas que indica que una declaración pudiera incluir cantidades incorrectas. Estas fuentes pueden incluir periódicos, registros públicos e individuos. Si determinamos que la información es cierta y confiable, podríamos usarla para seleccionar una declaración para revisarla.

En la Publicación 556, *Examination of Returns, Appeal Rights, and Claims for Refund* (Revisión de declaraciones, derechos de apelación y reclamaciones de reembolsos), en inglés, se explican las reglas y procedimientos que seguimos durante las revisiones. En las secciones que aparecen a continuación damos un vistazo a cómo llevamos a cabo las auditorías.

Por correo. Tramitamos muchas revisiones e investigaciones por correo. Le podemos enviar una carta pidiéndole información adicional o indicándole la razón por la cual creemos que quizás tengamos que hacerle un cambio a su declaración de impuesto. Usted puede responder por correo o puede pedir una entrevista personal con el examinador. Si usted nos provee la información solicitada o una explicación por correo, podríamos o no estar de acuerdo con usted y le explicaríamos las razones por las cuales haríamos cualquier cambio. Por favor, no deje de es-

cribirnos acerca de algo que no entienda.

Por entrevista. Si le notificamos que haremos su revisión a través de una entrevista personal, o si usted la solicita, tiene el derecho de pedir que la entrevista se haga en un lugar y hora que sea conveniente tanto para usted como para el *IRS*. Si nuestro examinador propone cualesquier cambios a su declaración de impuestos, él o ella le explicará las razones por tales cambios. Si no está de acuerdo con estos cambios, usted se puede reunir con el supervisor del examinador.

Revisiones repetitivas. Si revisamos las mismas partidas en su declaración de impuestos en cualesquier de los 2 años anteriores y no propusimos cambios a su deuda tributaria, por favor, comuníquese con nosotros lo antes posible para así poder determinar si debemos descontinuar la revisión.

Apelaciones

Si no está de acuerdo con los cambios propuestos por el examinador, usted puede apelarlos ante la Oficina de Apelaciones del *IRS*. La mayoría de los desacuerdos se pueden resolver sin incurrir en la pérdida de tiempo y gastos que conlleva ir a juicio ante los tribunales (cortes). Sus derechos de apelación se explican en detalle en la Publicación 5(SP), *Sus Derechos de Apelación y Cómo Preparar una Protesta Si Usted No Está de Acuerdo*, en español, y en la Publicación 556, *Examination of Returns, Appeal Rights, and Claims for Refund*, (Revisión de declaraciones, derechos de apelación y reclamaciones de reembolsos), en inglés.

Si no desea usar la Oficina de Apelaciones o si está en desacuerdo con sus determinaciones, usted puede apelar su caso ante el Tribunal (Corte) Tributario de los Estados Unidos (*U.S. Tax Court*), el Tribunal (Corte) de Reclamaciones Federales de los Estados Unidos (*U.S. Court of Federal Claims*) o el Tribunal (Corte) Federal de Primera Instancia de los Estados Unidos (*U.S. District Court*) que sirven al área donde usted vive. Si usted lleva su caso ante un tribunal (corte), el *IRS* tendrá la obligación de probar ciertos hechos si usted mantiene registros adecuados que muestran su deuda tributaria, que cooperó con el *IRS* y que cumple con ciertas otras condiciones. Si el tribunal (corte) está de acuerdo con usted en la mayoría de las determinaciones de su caso y encuentra que nuestra posición estaba mayormente injustificada, usted quizás pueda recuperar alguna porción de los gastos

administrativos y de litigación en los que incurrió. Usted no tendrá derecho a recuperar estos gastos a menos que haya tratado de resolver su caso por la vía administrativa, incluyendo el que usted haya seguido los procedimientos apropiados a través del proceso de apelaciones y que nos haya dado la información necesaria para resolver su caso.

Recaudaciones

En la Publicación 594(SP), El Proceso de Cobro del IRS, se explican sus derechos y responsabilidades relacionadas con el pago de impuestos federales. Ésta describe:

- Qué debe hacer cuando usted adeuda impuestos. En esa publicación se describe qué debe hacer si recibe una factura tributaria y qué tiene que hacer si usted cree que la factura es incorrecta. También se explica cómo se hacen pagos a plazos, cómo se demoran los procedimientos de cobros y cómo presentar un ofrecimiento de transacción.
- Acciones de cobro del IRS. En esa parte se explican gravámenes, relevo de gravámenes, embargos, relevo o liberación de embargos, incautación y venta y devolución de la propiedad.

Sus derechos para apelar las recaudaciones se explican detalladamente en la Publicación 1660(SP), Derechos para la Apelación de Cobros, en español.

Alivio del cónyuge inocente. Por lo general, usted y su cónyuge son responsables, conjunta e individualmente, de pagar la cantidad

completa de cualesquier impuesto, interés o multa que se adeude en su declaración conjunta. Sin embargo, si usted reúne los requisitos para el alivio del cónyuge inocente, usted quizás pudiera ser exonerado de parte o de toda la obligación conjunta. Para solicitar alivio, deberá presentar el Formulario 8857(SP), Solicitud para Alivio del Cónyuge Inocente, en español. Para más información sobre el alivio del cónyuge inocente, vea la Publicación 971, *Innocent Spouse Relief* (Alivio del cónyuge inocente), en inglés, y el Formulario 8857(SP).

Posibles Comunicaciones con Terceros. Por lo general, el IRS tratará directamente con usted o con su representante debidamente autorizado. Sin embargo, a veces nos comunicamos con otras personas si necesitamos información que usted no nos ha podido dar o para verificar la información que hemos recibido. Si nos comunicamos con otras personas, tales como un vecino, banco, empleador o empleados, por lo general necesitaremos decirles información limitada, tal como su nombre. La ley nos prohíbe revelar más información de lo necesario para obtener o verificar la información que buscamos. Nuestra necesidad de comunicarnos con otras personas puede continuar por mientras que haya actividad en su caso. Si nos comunicamos con otras personas, usted tiene el derecho de solicitar una lista de las personas con quienes nos hemos comunicado.

Reembolsos

Usted puede presentar una reclamación de reembolso si cree que ha pagado demasiado impuesto.

Usted deberá, generalmente, presentar la reclamación dentro de 3 años a partir de la fecha en que presentó su declaración original o 2 años a partir de la fecha en que pagó el impuesto, de estas dos fechas, la que sea más tarde. La ley, generalmente, estipula que se guarden intereses sobre la cantidad de su reembolso, si no se le paga dentro de un período de 45 días contados a partir de la fecha en que presentó su declaración o su reclamación de reembolso. La Publicación 556, *Examination of Returns, Appeal Rights, and Claims for Refund* (Revisión de declaraciones, derechos de apelación y reclamaciones de reembolsos), en inglés, contiene información adicional sobre reembolsos.

Si usted tenía derecho a recibir un reembolso, pero no presentó una declaración, entonces deberá presentarla dentro de un período de tres años a partir de la fecha en que la declaración tenía originalmente que ser presentada (incluyendo prórrogas), para poder recibir el reembolso.

Servicio del Defensor del Contribuyente

El Servicio del Defensor del Contribuyente (TAS, por sus siglas en inglés) es una organización **independiente** dentro del IRS que puede ayudar a proteger sus derechos como contribuyente. Le podemos ofrecer ayuda si su problema tributario le está causando una dificultad o si ha intentado resolverlo con el IRS directamente y no ha podido. Si usted reúne los requisitos para recibir nuestra asistencia, la cual siempre es gratuita, nosotros haremos todo lo posible

para ayudarlo. Visite taxpayeradvocate.irs.gov, disponible en inglés, o llame al 1-877-777-4778.

Información Tributaria

El IRS provee las siguientes fuentes para formularios, publicaciones e información adicional.

- **Internet:** IRS.gov.
- **Preguntas Tributarias:** www.irs.gov/uac/Tax-Law-Questions, disponible en inglés, y la sección titulada **Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos**, a continuación.
- **Formularios y Publicaciones:** www.irs.gov/formspubs y www.irs.gov/orderforms, ambas en inglés.
- **Ombudsman (Defensor) de los Pequeños Negocios:** Si usted es una entidad comercial pequeña, puede participar en el proceso regulatorio y comentar sobre las acciones del IRS para hacer cumplir las leyes tributarias llamando al 1-888-734-3247 (1-888-REG-FAIR).
- **Inspector General del Tesoro para la Administración de los Impuestos:** Usted puede informar confidencialmente acerca de conducta impropia, desperdicio de recursos, fraude o abuso de parte de un empleado del IRS, llamando al 1-800-366-4484 (1-800-877-8339 para los usuarios del servicio telefónico TTY/TDD). Puede mantener su anonimato.

Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos

Si usted tiene preguntas sobre un asunto tributario, necesita ayuda para preparar su declaración de impuestos o si desea descargar publicaciones, formularios o instrucciones gratuitamente, visite a *IRS.gov* y encuentre recursos que le pueden ayudar inmediatamente.

Cómo preparar y presentar su declaración de impuestos. Encuentre opciones gratuitas para preparar y presentar su declaración en *IRS.gov* o en su comunidad, si reúne los requisitos.

- Acceda a *IRS.gov* y pulse sobre la pestaña “*Filing*” (Presentación) para ver las opciones disponibles.
- Ingrese “Presentación Free File” en la casilla *Search* (Buscar) para determinar si puede utilizar programas (*software*) comerciales para preparar y presentar electrónicamente su declaración de impuestos federales gratis.
- Ingrese “VITA” en la casilla *Search* (Buscar), descargue la aplicación *IRS2Go* o llame al 1-800-906-9887 para ubicar un local de Ayuda Voluntaria al Contribuyente con los Impuestos sobre los Ingresos o un local del Programa de Asesoramiento para las Personas de Edad Avanzada (*TCE*, por sus siglas en inglés) para recibir ayuda gratuita con la preparación de la declaración de impuestos.
- Ingrese “AARP TCE Tax Aide” en la casilla *Search* (Buscar), descargue la aplicación *IRS2Go* o llame al 1-888-227-7669 para ubicar un local del Programa de *AARP TCE Tax Aide* para recibir ayuda gratuita con la preparación de la declaración de impuestos.

El programa *Volunteer Income Tax Assistance* (Programa de Ayuda Voluntaria al Contribuyente con los Impuestos sobre los Ingresos o *VITA*, por sus siglas en inglés) ofrece ayuda tributaria gratuita a las personas quienes normalmente tienen un ingreso que no sea mayor de \$54,000, personas discapacitadas, personas de edad avanzada y personas que tienen un dominio limitado del inglés y que necesitan ayuda para preparar sus propias declaraciones de impuestos. El programa *Tax Counseling for the Elderly* (Programa de Asesoramiento para las Personas de Edad Avanzada o *TCE*, por sus siglas en inglés) ofrece ayuda tributaria gratuita a todos los contribuyentes, especialmente aquéllos quienes tienen 60 años de edad o más con sus declaraciones de impuestos. Los voluntarios del programa *TCE* se especializan en contestar preguntas sobre

pensiones y asuntos específicos relacionados con la jubilación, particularmente para personas de edad avanzada.

Cómo recibir respuestas a sus preguntas de ley tributaria. En *IRS.gov* puede obtener respuestas a sus preguntas tributarias en cualquier momento y en cualquier lugar.

- Visite www.irs.gov/Help-&-Resources, en inglés, para ver una variedad de recursos que le ayudarán con sus impuestos.
- Ingrese “ITA” en la casilla *Search* (Buscar) en *IRS.gov* para utilizar el *Interactive Tax Assistant* (Asistente tributario interactivo), disponible en inglés, un recurso que le realizará una serie de preguntas sobre diferentes temas relacionados con los impuestos y le ofrecerá respuestas. Puede imprimir la entrevista en su totalidad y la respuesta final para sus archivos.
- Además, puede acceder a información relacionada con la ley tributaria desde su programa (*software*) de presentación electrónica.

Formularios y publicaciones de impuestos. Puede descargar o imprimir todos los formularios y publicaciones que podría necesitar en www.irs.gov/formspubs, disponible en inglés. De otro modo, puede acceder a www.irs.gov/orderforms, en inglés, para realizar un pedido y recibir por correo los formularios que necesite. Deberá recibir su pedido dentro de 10 días laborables.

Depósito directo. La manera más rápida para recibir un reembolso de los impuestos es combinando la presentación electrónica (*e-file*) con un depósito directo de su reembolso. Al utilizar el depósito directo, su reembolso se transfiere de manera electrónica y se guarda directamente a su cuenta bancaria. Ocho de cada 10 contribuyentes usan el depósito directo para recibir sus reembolsos. La mayoría de los reembolsos se reciben dentro de 21 días o menos.

Cómo obtener un trasunto (transcripción) o copia de la declaración.

- Acceda a *IRS.gov/espanol* y pulse sobre la opción “Ordene una transcripción de su declaración de impuestos”.
- Llame a la línea directa libre de cargos para trasuntos, al 1-800-908-9946.
- Envíe el Formulario 4506-T, *Request for Transcript of Tax Return* (Solicitud para un trasunto de la declaración de impuestos), en inglés, o el For-

mulario 4506T-EZ(SP), Formulario Abreviado para la Solicitud de un Trasunto de la Declaración de Impuestos Personales, en español (o el Formulario 4506T-EZ, en inglés). Los formularios están disponibles en *IRS.gov*.

Cómo utilizar los recursos disponibles en línea para ayudarle a preparar su declaración. Acceda a estos recursos en *IRS.gov* para utilizar éstas y otras opciones en donde puede obtener información por su cuenta.

- El [Asistente del Crédito por Ingreso del Trabajo](#) disponible en español, puede ayudarle a determinar si tiene derecho a reclamar el crédito por ingreso del trabajo (*EIC*, por sus siglas en inglés).
- La [Solicitud para un Número de Identificación del Empleador \(ENI\)](#), disponible en español, le ayuda a solicitar un número de identificación del empleador.
- La [IRS Withholding Calculator](#) (Calculadora de Retenciones del IRS), disponible en inglés, estima la cantidad que debió de haberse retenido de su cheque de paga para propósitos de los impuestos federales sobre los ingresos.
- La [Solicitud de PIN de Presentación Electrónica](#), disponible en español, ayuda a verificar su identidad cuando usted no tiene disponible su ingreso bruto ajustado correspondiente al año anterior o su *PIN* seleccionado por usted del año anterior.
- El recurso [First Time Homebuyer Credit Account Look-up](#) (Recurso para buscar la cuenta relacionada con el crédito para las personas que compran vivienda por primera vez), en inglés, le provee información sobre sus reintegros y el saldo de su cuenta.

Si necesita ayuda con el impuesto mínimo alternativo, visite www.irs.gov/AMT.

Cómo entender los asuntos relacionados con el robo de identidad.

- Acceda a [www.irs.gov/Spanish/El-IRS-trabajará-con-victimas-del-robo-de-identidad](#), en español, para obtener información y ver videos.
- Si ha perdido o si le han robado su *SSN* o si sospecha que es víctima de robo de identidad relacionado con los impuestos, visite [www.irs.gov/Spanish/El-IRS-trabajará-con-victimas-del-robo-de-](#)

-*identidad*, en español, para conocer qué pasos debe tomar.

Cómo verificar el estado de su reembolso.

- Acceda a www.irs.gov/reembolsos.
- Descargue la aplicación gratuita *IRS2Go* a su teléfono inteligente y úsela para verificar el estado de su reembolso.
- Llame a la línea directa automatizada de reembolsos, al 1-800-829-1954.

Cómo efectuar un pago de impuestos. El IRS utiliza la tecnología más avanzada de codificación; por lo tanto, los pagos electrónicos son seguros y confiables. Usted puede efectuar pagos electrónicos a través de Internet, del teléfono o a través de un dispositivo móvil. Efectuar pagos electrónicamente no toma mucho tiempo, es fácil y éstos se tramitan mucho más rápido que enviar un cheque o giro por correo. Visite www.irs.gov/pagos para efectuar un pago usando cualquiera de las siguientes opciones:

- [IRS Direct Pay](#) (IRS Pago directo), disponible en inglés (sólo si usted es una persona física que tiene una cuenta de cheque o de ahorro)
- [Tarjeta de crédito o débito](#) (procesadores de pagos aprobados a través de Internet o por teléfono)
- [Retiro electrónico de fondos](#) (disponible mientras transmite su declaración electrónicamente (*e-file*))
- [Sistema de pago electrónico de impuestos federales \(EFTPS\)](#) (la mejor opción para negocios; requiere inscripción en dicho sistema)
- [Cheque o giro](#)

La aplicación *IRS2Go* provee un fácil acceso a opciones de pagos, tal como el *IRS Direct Pay*, de fácil acceso desde dispositivos móviles, los cuales le ofrecen a usted una manera segura y gratuita de efectuar pagos directamente de su cuenta bancaria. Además, puede efectuar pagos con tarjetas de crédito o débito a través de un procesador de pago aprobado. Sólo descargue la aplicación *IRS2Go* en Google Play, en Apple App Store o en Amazon Appstore y efectúe sus pagos en cualquier momento, desde cualquier lugar.

¿Qué ocurre si no puedo pagar ahora? Pulse sobre el ícono titulado *Pay Your Tax Bill* (Pague su factura tributaria) en *IRS.gov* y luego pulse sobre *Español* para ver

información sobre estas opciones adicionales.

- Solicite un [acuerdo de pagos por Internet](#) para cumplir con su obligación tributaria en plazos mensuales si no puede pagar la totalidad de sus impuestos adeudados en el momento. Una vez complete el proceso a través de Internet, recibirá un aviso inmediatamente si su acuerdo se ha aprobado.
- Un ofrecimiento de transacción le permite liquidar su deuda tributaria por una cantidad menor que la cantidad adeudada. Use el [Offer in Compromise Pre-Qualifier](#), disponible en inglés, para verificar su elegibilidad para esta opción.

Cómo se verifica el estado de una declaración enmendada. Acceda a [IRS.gov/espanol](#), pulse sobre *Presentación de Impuestos* y luego sobre el enlace titulado [Revise el estado de su declaración enmendada](#).

Cómo entender un aviso o carta del IRS. Acceda a [IRS.gov](#) e ingrese “Información sobre avisos del IRS” en la casilla *Search* (Buscar) para obtener información adicional sobre su aviso o carta que recibió de parte del IRS.

Cómo localizar una oficina del IRS. Localice el Centro de Ayuda al Contribuyente que le quede más cercano utilizando la herramienta para la búsqueda de las oficinas locales en [IRS.gov](#). Ingrese “*office locator*” en la casilla *Search* (Buscar). En la aplicación *IRS2Go*, escoja la opción *Contact Us* (Comunicarse con nosotros), que se encuentra bajo la pestaña *Stay Connected* (Mantenerse en comunicación), y luego pulse sobre *Local Offices* (Oficinas locales), en inglés. Antes de visitar la oficina, verifique la herramienta para la búsqueda de las oficinas locales para que verifique las horas de operación y los servicios que dicha oficina provee.

Cómo encontrar videos del IRS. El portal de videos del IRS en [www.irsvideos.gov/espanol](#) contiene presentaciones en video y en audio sobre temas de interés para personas físicas, pequeños negocios y preparadores de declaraciones de impuestos. Usted encontrará videos de temas tributarios, archivos de discusiones de paneles en vivo, seminarios a través de la web y archivos en audio de foros telefónicos para profesionales de los impuestos.

Cómo obtener información tributaria en otros idiomas. Para aquellos contribuyentes cuya lengua materna no es el inglés, tenemos los siguientes recursos disponibles:

1. Los contribuyentes pueden conseguir información en [IRS.gov](#) en los siguientes idiomas:
 - [Español](#).
 - [Chino](#).
 - [Vietnamita](#).
 - [Coreano](#).
 - [Ruso](#).
2. Los Centros de Ayuda al Contribuyente del IRS proveen servicio de intérprete a través del teléfono en más de 170 idiomas. Este servicio es gratis para los contribuyentes.

El Servicio del Defensor del Contribuyente Está Aquí para Ayudarlo

¿Qué es el Servicio del Defensor del Contribuyente?

El Servicio del Defensor del Contribuyente (*TAS*, por sus siglas en inglés) es una organización **independiente** dentro del Servicio de

Impuestos Internos que ayuda a los contribuyentes y protege sus derechos como contribuyentes. Nuestro deber es asegurar que a cada contribuyente se le trate de forma justa, y que usted conozca y entienda sus derechos conforme a la [Carta de Derechos del Contribuyente](#).

¿Qué puede hacer TAS por usted?

Le podemos ayudar a resolver problemas que no ha podido resolver usted mismo con el IRS. Además, nuestro servicio es gratis. Si usted reúne los requisitos para recibir nuestra asistencia, se le asignará un defensor quien trabajará con usted durante todo el proceso y hará lo posible para resolver su asunto. TAS le puede ayudar si:

- Su problema le causa problemas financieros a usted, a su familia o a su negocio;
- Usted (o su negocio) está enfrentando la amenaza de acción adversa inmediata; o
- Usted ha intentado comunicarse con el IRS en múltiples ocasiones, pero nadie le ha respondido, o si el IRS no le ha respondido para la fecha prometida.

¿Cómo se puede comunicar con nosotros?

Tenemos oficinas [en cada estado, el Distrito de Columbia y Puerto Rico](#). El número telefónico de su defensor local se encuentra en su directorio telefónico local y también en la página [www.taxpayeradvocate.irs.gov](#), disponible en inglés. También, puede llamarnos al 1-877-777-4778.

¿Cómo puede aprender sobre sus derechos como contribuyente?

La Carta de Derechos del Contribuyente describe diez derechos

básicos que todos los contribuyentes tienen al tratar con el IRS. Nuestros recursos, disponibles en inglés en [www.taxpayeradvocate.irs.gov](#), le pueden ayudar a entender lo que [estos derechos significan para usted](#) y cómo aplican a su situación. Éstos son **sus** derechos. Conózcalos; utilícelos.

¿De qué otra manera ayuda el Servicio del Defensor del Contribuyente a los contribuyentes?

TAS se ocupa de resolver problemas de gran escala que afectan a muchos contribuyentes. Si usted conoce alguno de estos asuntos, favor de informarnos en la página [www.irs.gov/sams](#), disponible en inglés.

Talleres para Contribuyentes de Bajos Ingresos

Los Talleres para Contribuyentes de Bajos Ingresos (*LITC*, por sus siglas en inglés) sirven a las personas cuyos ingresos estén por debajo de cierto nivel y que necesitan resolver problemas tributarios, tales como auditorías, apelaciones y litigios de cobro de impuestos. Algunos talleres pueden proveer información sobre los derechos y responsabilidades del contribuyente en diferentes idiomas para aquellas personas que hablan inglés como segundo idioma. Para localizar un taller cerca de usted, visite [www.irs.gov/litc](#), en inglés, o vea la Publicación 4134(SP), [Lista de Talleres para Contribuyentes de Bajos Ingresos](#).



- A**
- Abandono de vivienda** [124](#)
 - Abogados:** Cursos de preparación para el examen de reválida de derecho [214](#)
 - Aborto:** Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
 - Accidentes, automovilísticos** [187](#) Determinación de valor [189](#)
 - Negligencia o acto intencionado como causa [187](#)
 - Acciones** [21](#)
(Vea también **Valores**)
 - Acciones conforme a la sección 1244:** Pérdidas sobre [120](#)
 - Acciones fraccionarias:** Pago por [76](#)
 - Acciones preferentes:** Rescatables por una prima [76](#)
 - Acciones y bonos convertibles** [117](#)
 - Accionistas** [21](#)
(Vea también **Valores**)
 - Deudas [100](#)
 - ACRS (Sistema acelerado de recuperación de costos):** Propiedad de alquiler:
Impuesto mínimo alternativo [81](#)
 - Actividades ilegales:** Cómo declarar [108](#)
 - Actividades sin fines de lucro** [106](#)
 - Actividad pasiva** [115](#) Declaración de ganancias o pérdidas [130](#)
 - Pérdidas [26, 176](#) Excepción para agentes de bienes raíces [82](#)
 - Intereses de inversión y [176](#)
 - Propiedad de alquiler [82](#)
 - Actividad sustancial remunerada** [243](#)
 - Activos no de capital** [119](#)
 - Acuerdo de manutención múltiple** [40](#)
 - Acuerdos de separación:** Definición para propósitos de la pensión para el cónyuge divorciado [149](#)
 - Acuerdos viáticos** [101](#)
 - Acuse de recibo** [185](#)
 - Administradores, de patrimonio** (Vea **Albaceas y administradores**)
 - Adopción:** Ayuda provista por el empleador [54](#)
 - Créditos:
Casados que presentan la declaración por separado [25](#)
 - Cómo reclamar los [271](#)
 - Crédito tributario por hijos [245](#)
 - Excepción por hijo adoptivo [160](#)
 - Exención por hijo [182](#)
 - Gastos médicos y dentales del hijo adoptivo [160](#)
 - Gastos no deducibles:
Cuidado de crianza previo a, ninguna deducción caritativa [181](#)
 - Ninguna deducción caritativa por [182](#)
 - Hijo extranjero [271](#)
 - Número de identificación de contribuyente en proceso de adopción [41](#)
 - Número de identificación del contribuyente [14](#)
 - Número de identificación del contribuyente en proceso de adopción (*ATIN*, por sus siglas en inglés) [235](#)
 - Número de identificación del contribuyente para adopción (*ATIN*, por sus siglas en inglés) [14](#)
 - Números de identificación del contribuyente (*TIN*, p*Caretor* sus siglas en inglés) [235](#)
 - Agente corredor bursátil:** Recibir dividendos, cómo declararlos en el Formulario 1099-MISC [73](#)
 - Agentes** [118](#)
(Vea también **Fiduciarios**)
 - Firmar la declaración [15](#)
 - Ingresos pagados a [13](#)
 - Agentes de bolsa:** Arreglos *IRA* con [135](#)
 - Formulario 1099-B [115](#)
 - Agentes de seguros:** Deducción de gastos [206](#)
 - Agricultura:** Actividad sin fines de lucro [106](#)
 - Deuda cancelada, trato de [101](#)
 - Dividendos de patrocinio [76](#)
 - Agua embotellada** [162](#)
 - Ahorro de energía:** Descuentos de servicios públicos [109](#)
 - Medidas y modificaciones [107](#)
 - Subsidios [107](#)
 - Exclusión como ajuste a la base [112](#)
 - Ahorros:** Bonos [66, 72](#)
 - Bonos de ahorro utilizados para estudios [68](#)
 - Certificado [65, 71](#)
 - Ajuste por deudas** [16](#)
 - Ajustes** [227](#)
 - Alaska:** Asignación estándar para comidas [197](#)
 - Alaska Permanent Fund (Dividendos del Fondo Permanente de Alaska)** [106](#)
 - Albaceas y administradores** [5](#) Transacciones entre partes vinculadas [118](#)
 - Alivio de la responsabilidad tributaria del cónyuge inocente:** Declaraciones conjuntas [24](#)
 - Formulario 8857(SP) [24](#)
 - Alivio equitativo** (Vea **Alivio de la responsabilidad tributaria del cónyuge inocente**)
 - Alojamiento** [39](#)
 - Alquiler de oficina, posibilidad de deducir** [219](#)
 - Alquiler de terreno rescatable:** Deducción como intereses hipotecarios [171](#)
 - Alquileres por cobrar:** Ingresos [78](#)
 - Alternativas para presentar la declaración de impuestos:** Por medios electrónicos (Vea *Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones*)
 - Amenazas:** Pérdidas debido a [188](#)
 - Amortización:** Primas sobre bonos, trato de [178](#)
 - AMT** (Vea **Impuesto mínimo alternativo (AMT, por sus siglas en inglés)**)
 - Ancianos:** Asesoramiento Tributario para Ancianos [10](#)
 - Crédito para (Vea **Ancianos o personas incapacitadas, crédito para**)
 - Cuidados a largo plazo (Vea **Contratos de seguro de cuidados a largo plazo**)
 - Número de identificación del contribuyente en proceso de adopción (*ATIN*, por sus siglas en inglés) [235](#)
 - Número de identificación del contribuyente para adopción para personas que tengan 65 años de edad o más [155](#)
 - Programa de Nutrición para Ancianos [106](#)
 - Residencia de ancianos [39](#)
 - Ancianos o personas incapacitadas, crédito para** [9](#)
 - Casados que presentan la declaración por separado [25](#)
 - Anexo** [17, 52, 53, 57, 60](#)
(Vea también Formulario 1040)
A-F, R, SE del Formulario 1040 (Vea Formulario 1040)
Anexo 8812 (Formulario 1040A o 1040) [246](#)
 - B (Formulario 1040A), Parte I [71](#)
 - K-1:
K-1, Formulario 1041 [64](#)
 - Beneficiarios que reciben ingresos de un caudal hereditario o fideicomiso [73](#)
 - Ingresos de sociedad anónima de tipo S [102](#)
 - Ingresos de sociedades colectivas [102](#)
 - R (Formulario 1040A o Formulario 1040) [244](#)
 - Anexos A-F, R, SE (Formulario 1040)** (Vea Formulario 1040)
 - Anfitrión o anfitriona** [101](#)
 - Antigüedades** (Vea **Artículos colecccionables**)
 - Anualidades** [90](#)
(Vea también **Reinvisiones**)
 - Anualidad de sobreviviente [93](#)
 - Anualidades compradas [87](#)
 - Anualidades de jubilación [86](#)
 - Arreglos *IRA* como [135](#)
 - Beneficios de varios planes [86, 87](#)
 - Cálculo del costo [87](#)
 - Canje de pólizas de seguros y anualidades [117](#)
 - Declaración conjunta [87](#)
 - Hoja de trabajo [89](#)
 - Declaración de [87](#)
 - Distribuciones de suma global [90](#)
 - Distribuciones prematuras de Contratos de anualidad diferida [92, 93](#)
 - Impuesto estimado [87](#)
 - Inversión no recuperada [221](#)
 - Inversión no recuperada del difunto en [14](#)
 - Límite de exclusión [88](#)
 - Método simplificado para calcular la parte exenta de impuestos del pago de la anualidad [88](#)
 - Anualidad de sobreviviente [93](#)
 - Hoja de trabajo [88](#)
 - Pagos garantizados [88](#)
 - Pagos parcialmente tributables [88](#)
 - Préstamos del plan [87](#)
 - Regla General:
Regla general:
Anualidad cuya fecha de inicio es anterior al 19 de noviembre de 1996 [88](#)
 - Anualidad de sobreviviente [93](#)
 - Anualidades compradas [87](#)
 - Planes no calificados y planes calificados para beneficiarios mayores de 75 años de edad [88](#)
 - Reinvisiones [91](#)
 - Retención [14, 45, 87](#)
 - Venta de:
Ganancia como ingreso ordinario [87](#)
 - Año fiscal** [13, 48, 51](#)
 - Año tributario** [11, 13](#)
(Vea también **Períodos contables**)
 - Año tributario corto:** Cambio al período contable anual [155](#)
 - Aplazamiento de la declaración de una ganancia:** Venta de vivienda:
Base ajustada [112](#)
 - Aplazamientos electivos:** Límites [56](#)
 - Aportaciones** [180](#)
(Vea también **Aportaciones para campañas políticas**)
 - Aportaciones de cantidades iguales a las recibidas como ciudadano en reserva militar [135](#)
 - Aportaciones a un fondo de ayuda económica** [222](#)
 - Aportaciones para campañas políticas** [180, 182](#)
 - Aportes** [106](#)
(Vea también **Aportes para campañas políticas**)
 - Aportes para campañas políticas** [106](#)
 - Apoyo administrativo, posibilidad de deducir** [219](#)
 - Árboles y plantas:** Costo de, cuando se trata de pérdidas por hecho fortuito o robo [187, 189](#)
 - Archer MSA:** Aportaciones no deducibles como gasto médico [162](#)
 - Arreglos de ahorros para la jubilación** [25](#)
(Vea también **Arreglos Roth IRA**)
 - Aportaciones:
Crédito por (Vea Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación)
Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) [16, 25, 90](#)
(Vea también **Reinvisiones**)
 - Aportaciones [25, 26](#)
 - Arreglos *IRA* heredados [108](#)
 - Cargos administrativos [220](#)
 - Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación [25](#)
 - Honorarios por administración de un fideicomiso [220](#)
 - myRA [16](#)
 - Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*)** [134, 140, 145, 148](#)
 - 70 años y medio de edad:
Distribuciones obligatorias a [142, 144](#)
 - Límite a las aportaciones a [136](#)
 - Abrir un arreglo [135](#)
 - Dónde abrir un arreglo [135](#)
 - Fecha de [135](#)
 - Aportaciones:
Aportación a un arreglo *Roth IRA* para el mismo año [145](#)
 - Cómo indicar el año de la aportación [136](#)
 - En exceso [143](#)
 - Fecha del [136](#)
 - No deducibles [138](#)
 - No se exigen anualmente [136](#)
 - Presentación de la declaración antes de hacer una aportación [136](#)
 - Retiro antes de la fecha de vencimiento [142](#)
 - Aportaciones en exceso [143](#)
 - Aportaciones no deducibles [138](#)
 - Impuestos sobre ganancias derivadas de [139](#)
 - Retiro prematuro [144](#)
 - Arreglos *IRA* heredados [139, 140](#)

Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) (Cont.)

Distribuciones obligatorias [142](#)
Arreglos *Kay Bailey Hutchison IRA* para cónyuges [134, 136, 137](#)
Base de costo [139, 143](#)
Cómo calcular los ingresos brutos ajustados modificados (Hoja de Trabajo 17-1) [139](#)
Cómo declarar:
Distribuciones [143](#)
Recaracterización de aportaciones [142](#)
Contribuyentes divorciados [141](#)
Crédito por aportaciones a cuentas de ahorros para la jubilación [274](#)
Deducción por [136](#)
Participante cubierto por el plan del empleador para la jubilación (Tabla 17-1) [137](#)
Participante no cubierto por el plan del empleador para la jubilación (Tabla 17-2) [138](#)
Reducción paulatina [137](#)
Definición de [135](#)
Distribuciones:
A 59 años y medio de edad [144](#)
Distribuciones mínimas obligatorias (Vea Distribuciones obligatorias)
Distribuciones obligatorias [140, 142](#)
Acumulaciones en exceso [144](#)
Distribuciones prematuras (Vea Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos)
Edad de 59 años y medio para fines de la distribución [144](#)
Excepción a la regla [144](#)
Fecha de tributación [135](#)
Formularios que debe presentar:
Formulario 1099-R para declarar distribuciones [143](#)
Formularios que se han de utilizar:
El Formulario 8606 para aportaciones no deducibles [134](#)
Honarios de administración [135, 136](#)
Imponibilidad:
Distribuciones [142](#)
Ingresos brutos ajustados modificados (*MAGI*):
Cálculo de [137](#)
Efecto sobre la deducción si no se tiene cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación en el trabajo (Tabla 17-2) [138](#)
Efecto sobre la deducción si tiene cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación (Tabla 17-1) [137](#)
Hoja de Trabajo 17-1 [139](#)
Ingresos ordinarios, distribuciones como [142](#)
Intereses devengados de, trato de [134](#)
Límites a las aportaciones [135](#)
Más de 50 años de edad, [135](#)
Menos de 50 años de edad, [135](#)
Matrimonios (Vea Arreglos *Kay Bailey Hutchison IRA* para cónyuges)
Multas:
Aportaciones en exceso [143](#)
Declaración del exceso de aportaciones no deducibles [139](#)
Distribuciones obligatorias, no realizar [142, 144](#)
Distribuciones prematuras (Vea Retiro

prematuro de una cuenta de intereses diferidos)
No se presenta el Formulario 8606 para aportaciones no deducibles [134, 139](#)
Transacciones prohibidas [143](#)
Participantes en un plan del empleador para la jubilación [136, 137](#)
Personas que trabajan por cuenta propia [135](#)
Recaracterización de la aportación [141](#)
Remuneración, definida [135](#)
Retención [45, 143](#)
Retiros:
Obligatorios (Vea Distribuciones obligatorias)
Prematuros (Vea Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos)
Se permiten traspasos [139](#)
A un arreglo *Roth IRA* [139, 141](#)
Tipos de [135](#)
Transacciones prohibidas [143](#)
Traspasos de Fideicomisario a Fideicomisario [139](#)
Arreglo *IRA* a arreglo *Roth IRA* [147](#)
Arreglos de ahorros para la jubilación designados *Roth* [87, 91](#)
Definición [86](#)
Arreglos *IRA* tradicionales (Vea Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*))
Arreglos *Roth IRA* [145–148](#)
(Vea también Reinvisiones)
Abrir un arreglo [145](#)
Aportaciones:
Aportaciones sólo a arreglos *Roth IRA* [145](#)
A un arreglo *IRA* tradicional para el mismo año [145](#)
Ninguna deducción por [145](#)
Plazo para hacer [146](#)
Aportaciones del cónyuge [145](#)
Aportaciones en exceso [146](#)
Conversión [147](#)
Conversiones fallidas y recaracterizaciones [141](#)
Definición de [145](#)
Distribuciones:
Distribuciones calificadas [148](#)
Edad:
Distribuciones hechas después de la edad de 59 años y medio [148](#)
No existe un límite para aportaciones [145](#)
No se requiere determinada edad para recibir la distribución [148](#)
Efecto de los ingresos brutos ajustados modificados sobre las aportaciones (Tabla 17-3) [145](#)
Imponibilidad [148](#)
Ingresos brutos ajustados modificados (*MAGI*):
Cálculo (Hoja de Trabajo 17-2) [146](#)
Eliminación paulatina (Tabla 17-3) [145](#)
Límites a las aportaciones [145](#)
Más de 50 años de edad, [146](#)
Menos de 50 años de edad, [146](#)
Multas:
Aportaciones de conversión retiradas dentro del plazo de 5 años [148](#)
Aportaciones en exceso [146](#)
Remuneración, definida [145](#)
Retiros:
Aportaciones en exceso [146](#)
No sujetas a impuestos [148](#)
Traspaso de arreglo *IRA* a [139, 141](#)
Arrendadores (Vea Ingresos y gastos de alquiler)

Artículos coleccionables:

Como bienes de capital [119](#)
Ganancias o pérdidas de la venta o canje de [132](#)
Inversión de un arreglo *IRA* en [143](#)

Artículos domésticos, deducción caritativa por [182](#)

Artistas de actuación [211](#)

Gastos de negocio [211](#)

Artistas del espectáculo:

Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)

Artistas y músicos [218](#)

Asesoramiento Tributario para Ancianos [10](#)

Asignaciones de subsistencia del Cuerpo de Paz [58](#)

Asignaciones por costo de vida [53](#)

Asignación estándar para comidas [196, 197, 208](#)

Cantidad de [197](#)

Prorrata en días parciales de viaje [208](#)

Zonas fuera de los Estados Unidos continentales [197](#)

Asignaciones

testamentarias [107, 108, 232](#)

(Vea también Beneficiarios de caudales hereditarios)

(Vea también Herencia)

(Vea también Regalos)

Asignaciones testamentarias (legados) [107](#)

(Vea también Beneficiarios de caudales hereditarios)

Asignación para gastos diarios (Vea Viáticos)

Asistencia (Vea Ayuda con los impuestos)

Asistencia de energía [106](#)

Asistencia de estudios (Vea Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional))

Asistencia en caso de desastre [60, 105, 191](#)

(Vea también Ataques terroristas)

Demolición o reubicación por orden del gobierno de vivienda poco segura debido a [187](#)

Disaster Relief and Emergency Assistance Act (Ley de Alivio en Caso de Desastres y Ayuda en Emergencias):

Ayuda para el desempleo [104](#)

Subvenciones [105](#)

Donaciones en efectivo hechas a damnificados [190](#)

Fondo de emergencia del empleador en caso de desastre [190](#)

Reemplazo de bienes perdidos o dañados [191](#)

Subvenciones o pagos [105](#)

Asistencia para estudios:

Becas de estudios (Vea Becas de estudios y becas de desarrollo profesional)

Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional) (Vea Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional))

Becas de investigación [109](#)

Costo de matrícula (Vea Programas de matrícula calificados)

Asociaciones cívicas:

Donaciones caritativas hechas a [182](#)

Donaciones hechas a, ninguna deducción caritativa por [180](#)

Asociaciones de abogados:

Donaciones caritativas hechas a [182](#)

Asociaciones de abogados estatales:

Cursos de preparación para el examen de revisión de derecho [214](#)

Asociaciones de propietarios de vivienda:

Cuotas:
Posibilidad de deducir (Tabla 22-1) [169](#)

Asociaciones de propietarios de viviendas:

Donaciones caritativas hechas a [180, 182](#)

Asociaciones de vecinos:

Cuotas:
Posibilidad de deducir (Tabla 22-1) [169](#)

Asociaciones profesionales:

Reuniones y gastos de entretenimiento [200](#)

Asunción de hipoteca [110](#)

Cargos que no se incluyen en la base [111](#)

Ataques al

Pentágono (Vea Ataques terroristas)

Ataques al World Trade Center

(Vea Ataques terroristas)

Ataques terroristas:

Pagos por incapacidad para lesiones de, exclusión de impuesto [86, 87](#)

Pensiones por incapacidad de empleados federales [60](#)

Pérdidas por hecho fortuito debido a [187](#)

ATIN (Número de identificación del contribuyente para adopción) [14](#)

Audífonos:

Como gasto médico [162](#)

Auditóricas:

Documentación de gastos de viaje [205](#)

Ausencia indefinida del trabajo:

Estudios relacionados con el trabajo durante [213](#)

Ausencias temporales [32, 38](#)

Ausencia temporal del trabajo:

Estudios relacionados con el trabajo durante [213](#)

Automóviles, donaciones de [183](#)

Automóviles [56, 109, 194, 202](#)

(Vea también Viaje y transporte)

(Vea también Tarifas estándar por millas)

Accidentes que dan como resultado pérdida por hecho fortuito [187](#)

Determinación de valor [189](#)

Negligencia o acto intencionado como causa [187](#)

Asignaciones de empleadores [207](#)

Como bienes de capital [119](#)

Cómo Declarar [205](#)

La Tabla 26-3 en la que se encuentran los formularios que se han de usar [209](#)

Deducciones conforme a la sección 179 [204](#)

Depreciación [204](#)

Donación caritativa, deducción por el valor justo de mercado [184](#)

Estacionamiento (Vea Cargos de estacionamiento)

Estudios relacionados con el trabajo, transporte para [215](#)

Formulario 2106 ó 2106-EZ, cómo completar [210](#)

Gastos de viaje relacionados con los negocios [195](#)

Gastos reales [202, 204](#)

Impuestos sobre bienes muebles, deducción de [169](#)

Intereses sobre préstamos, no deducibles [177](#)

Libro azul para determinar el valor justo de mercado [184](#)

Libros para determinar el valor justo de mercado [189](#)

Publicidad en el [202](#)

Servicio prestado a institución benéfica, uso para [181](#)

Tarifa fija y variable (*FAVR*, por sus siglas en inglés) [208](#)

Transporte de herramientas o instrumentos [202](#)

Automóviles (Cont.)

- Transporte médico [162](#), [163](#)
- Uso compartido de automóviles [202](#)
- Uso con fines comerciales y personales, asignación entre [204](#), [205](#)
- Vehículos alquilados [204](#)
- Venta, Pago Parcial u Otra Enajenación del Vehículo [204](#)
- Aeronaves, donaciones de** [183](#)
- Aviões:**
 - Donación caritativa, deducción por el valor justo de mercado [184](#)
- Aviso** [18](#)
- Ayuda** (Vea Ayuda con los impuestos)
- Ayuda con los impuestos** [3](#), [10](#), [294](#)
- Asesoramiento Tributario para Ancianos [10](#)
- Asesoramiento voluntario (Programa de Asistencia Voluntaria al Contribuyente (del Impuesto sobre el Ingreso)) [10](#)
- Asesoria voluntaria (programa de asistencia voluntaria al contribuyente del impuesto sobre el ingreso) [58](#)
- Ayuda doméstica, no hay exención por** [30](#)
- Ayuda para educación:** Provisoria por el empleador [54](#)
- Ayuda para pago inicial o enganche** [107](#)

B

- Bancarrota:** Deuda cancelada no considerada ingreso [101](#)
- Bancos:**
 - Arreglos IRA con [135](#)
 - Fondos de inversión del mercado monetario [75](#)
 - Pérdidas de depósitos, cuando son pérdidas por hecho fortuito [120](#), [188](#)
 - Cómo declarar [193](#)
 - Servicio de inversión automática, determinación del período de tenencia [121](#)
- Bancos de sangre:** Ninguna deducción caritativa por donaciones de sangre hechas a [180](#), [182](#)
- Barcos:**
 - Donación caritativa, deducción por el valor justo de mercado [184](#)
 - Donaciones de [183](#)
- Base** [114](#)
- Acciones o derechos de acciones [76](#)
- Asignación entre uso comercial y personal [110](#)
- Base ajustada [111](#)
- Base de costo [110](#)
 - Arreglo IRA para aportaciones no deducibles [139](#), [143](#)
- Bienes raíces [110](#)
- Bienes recibidos por servicios [112](#)
- Bienes restringidos [112](#)
- Bonos [114](#), [115](#)
- Compra por valor inferior [112](#)
- Conversión involuntaria [112](#)
- Definición de [110](#)
- Deudas incobrables [121](#)
- Distinta al costo [116](#)
- Distinta a los costos [112](#)–[115](#)
- Intercambio de bienes del mismo tipo [117](#)
- Mejoras a bienes raíces [111](#)
- Obligaciones exentas de impuestos:
 - Bonos [115](#)
- Puntos que no se incluyen [111](#)
- Regalos [113](#)
- Traspasos entre cónyuges [113](#), [117](#)
- Venta de vivienda (Vea Venta de vivienda)

- Base ajustada** [111](#), [112](#)
 - Aumentos a la base [111](#)
 - Deducción conforme a la sección 179 [111](#)
 - Depreciación [111](#)
 - Disminuciones a la base [111](#)
 - Ejemplos (Tabla 13-1) [111](#)
 - Exclusión de subsidios por ahorro de energía [112](#)
 - Mejoras [111](#)
 - Regalos [113](#)
 - Servidumbres [112](#)
 - Tasaciones locales [111](#)
 - Venta de vivienda (Vea Venta de vivienda)
 - Ventas de bienes [116](#)
- Base de costo** [110](#)
 - Arreglo IRA para aportaciones no deducibles [139](#), [143](#)
- Bebidas alcohólicas:**
 - Transacciones prohibidas de un arreglo IRA en [143](#)
- Becas** [34](#), [38](#), [40](#)
- Becas de desarrollo profesional** (Vea Becas de estudios y becas de desarrollo profesional)
- Becas de estudios y becas de desarrollo profesional** [8](#)
 - Ingreso del trabajo incluyendo [156](#)
- Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional):**
 - Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional) [109](#)
- Becas de investigación:**
 - Asistencia para estudios [109](#)
 - Exclusión del ingreso bruto [109](#)
- Beneficiarios** [73](#), [91](#), [107](#)
 - (Vea también Beneficiarios de caudales hereditarios)
 - (Vea también Beneficiarios de fideicomiso)
- Beneficiarios de caudales hereditarios** [114](#)
 - Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) (Vea Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés))
 - Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) (Vea Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA))
 - Cómo recibir ingreso de caudal hereditario [107](#)
 - Dividendos recibidos por [73](#)
 - Pérdidas de herencia [107](#)
 - Restricciones de reinversión [91](#)
- Beneficiarios de fideicomiso:**
 - Cómo recibir ingreso de fideicomiso [107](#), [108](#)
 - Dividendos recibidos por [73](#)
 - Pérdidas de fideicomiso [107](#)
 - Restricciones de reinversión [91](#)
- Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios:**
 - Ingresos [8](#)
- Beneficios:**
 - Desempleo [104](#)
- Beneficios acelerados por fallecimiento** [101](#)
- Beneficios de asistencia pública** [105](#)
- Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios** [87](#), [94](#), [99](#), [109](#)
 - Beneficios equivalentes de nivel 1 (beneficios equivalentes del Seguro Social (SSEB, por sus siglas en inglés)) [109](#)
 - Beneficios equivalentes de nivel 1 (beneficios equivalentes del Seguro Social (SSEB)) [94](#)
 - Casados que presentan la declaración por separado [96](#)
 - Cómo declarar [96](#)
 - Declaraciones conjuntas [99](#)
 - Deducciones relacionadas con [99](#)
 - Elección de suma global [96](#)
 - Formulario RRB-1042S para extranjeros no residentes [94](#)

- Formulario RRB-1099 [94](#)
- Imponibilidad de [94](#), [96](#)
- Impuesto estimado [96](#)
- Reintegro de beneficios [96](#)
- Retención:
 - No deducibles para propósitos del impuesto [170](#)
 - Retención para [96](#)
- Beneficios de la jubilación del gobierno federal** [86](#)
- Beneficios de la jubilación para empleados ferroviarios:**
 - Casados que presentan la declaración por separado [25](#)
 - Planes del empleado para la jubilación distintos a [137](#)
 - Retención [46](#)
- Beneficios del bienestar social** [39](#), [105](#)
- Beneficios del empleado** [45](#), [53](#), [54](#)
 - (Vea también Beneficios marginales)
- Beneficios del Seguro Social** [39](#), [94](#), [99](#)
 - Arreglos IRA para destinatarios de beneficios [137](#)
 - Casados que presentan la declaración por separado [25](#), [96](#)
 - Cómo declarar [96](#)
 - Cómo obtener [244](#)
 - Declaraciones conjuntas [99](#)
 - Deducciones relacionadas con [99](#)
 - Elección de suma global [96](#)
 - Empleador extranjero [58](#)
 - Formulario SSA-1042S para extranjeros no residentes [94](#)
 - Formulario SSA-1099 [94](#)
 - Imponibilidad de [94](#), [96](#)
 - Impuesto estimado [96](#)
 - Ingresos [8](#)
 - Pagados por el empleador [53](#)
 - Planes del empleado para la jubilación distintos a [137](#)
 - Propinas, impuestos a deber sobre [9](#)
 - Reintegro de beneficios [96](#), [103](#)
 - Reintegros [220](#)
 - Retención para [46](#), [96](#)
 - No deducibles [170](#)
 - Seguro de vida colectivo a término, impuestos a deber sobre [9](#)
- Beneficios de minimis** [54](#)
- Beneficios marginales:**
 - Adopción, ayuda provista por el empleador [54](#)
 - Aportaciones a un plan de ahorros médicos Archer MSA [54](#)
 - Ayuda para educación [54](#)
 - Beneficios de minimis [54](#)
 - Formulario W-2 [54](#)
 - Ingreso tributable [53](#)
 - Obsequios por fiestas [54](#)
 - Período contable [54](#)
 - Primas de seguro de vida colectivo a término fijo [54](#)
 - Retención [45](#)
 - Seguro de accidente y de salud [54](#)
 - Servicios de planificación para la jubilación [56](#)
 - Transporte [56](#)
- Beneficios para alimentos:**
 - Programa de Nutrición para Ancianos [106](#)
- Beneficios para veteranos** [58](#)
 - Asistencia para estudios [109](#)
 - Clasificación retroactiva [59](#)
 - Ley de prescripción especial [59](#)
- Beneficios para veteranos (GI Bill)** [40](#)
- Beneficios por cierre patronal** [109](#)
- Beneficios por fallecimiento:**
 - Acelerados [101](#)
 - Funcionarios de seguridad pública fallecidos o asesinados en cumplimiento del deber, exclusión tributaria [102](#)
 - Ganancias de un seguro de vida (Vea Seguro de vida)
- Beneficios por fallecimiento accidental** [55](#)
- Beneficios por incapacidad:**
 - Crédito por ingreso del trabajo [255](#)
- Beneficios sindicales por huelga** [109](#)
- Bicicleta:**
 - Beneficio marginal [56](#)
- Bienes** [110](#), [121](#)
 - (Vea también Bienes raíces)
 - Hallados [108](#)
 - Robados [109](#)
- Bienes comerciales:**
 - Base de depreciación [114](#)
 - Como regalo, base ajustada por [113](#)
 - Uso de bien cambiado a, base ajustada para [114](#)
 - Ventas o intercambios [115](#)
 - Intercambio de bienes del mismo tipo [116](#)
- Bienes de capital:**
 - Carbón y mineral de hierro [104](#)
 - Definición de [119](#)
- Bienes gananciales** [5](#), [67](#), [114](#)
 - Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) [135](#)
 - Casados que presentan la declaración por separado [26](#)
 - Gastos médicos y dentales [160](#)
 - Pensión para el cónyuge divorciado del cónyuge divorciado, diferencia de [149](#)
- Bienes hallados** [108](#)
- Bienes muebles** [191](#)
 - (Vea también Pérdidas por hecho fortuito)
 - Como bienes de capital [119](#)
 - Impuestos (Vea Impuestos sobre bienes muebles)
 - Ingreso de alquiler [103](#)
 - Robo de (Vea Pérdidas por robo)
- Bienes para inversión:**
 - Propiedad de alquiler (Vea Ingresos y gastos de alquiler)
- Bienes perdidos** [222](#)
 - Cuando se considera pérdida por hecho fortuito [188](#)
- Bienes que generan ingresos:**
 - Deducción de intereses sobre un préstamo para [178](#)
- Bienes raíces** [79](#)–[81](#), [110](#), [121](#), [171](#)
 - (Vea también Casas de vacaciones)
 - (Vea también Hipotecas)
 - Alquiler (Vea Ingresos y gastos de alquiler)
 - Base [110](#)
 - Cantidades relacionadas con bienes raíces que no puede deducir [168](#)
 - Cargos de liquidación [110](#)
 - Cargos detallados por servicios no deducibles [168](#)
 - Como activos no de capital [119](#)
 - Costos de cierre [110](#)
 - Definición de [110](#)
 - Deterioro progresivo, no pérdida por hecho fortuito [187](#)
 - Deuda comercial cancelada, trato de [101](#)
 - División de los impuestos sobre bienes raíces [167](#)
 - Formulario 1099-S para declarar ganancias producto de ventas [130](#), [168](#)
 - Impuestos de traspaso [169](#)
 - Pérdida por hechos fortuitos [191](#)
 - Período de tenencia, determinación de [121](#)
 - Puntos [173](#)
 - Valor justo de mercado (FMV, por sus siglas en inglés) [110](#)
- Bienes robados** [109](#)
- Bingo** [180](#), [182](#)
- Boletos** (Vea Gastos de entretenimiento)
- Bomberos:**
 - Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber [102](#)
- Bomberos voluntarios:**
 - Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) [137](#)

Bomberos voluntarios (Cont.)

Donaciones caritativas hechas a [179](#)
Bonificaciones [44](#), [53](#), [109](#)
Bonos:
Ahorros [66](#)
Amortización de primas [178](#), [220](#)
Base ajustada para [114](#)
Bonos con descuento en el mercado [120](#)
Bonos convertibles [117](#)
Cancelación de [115](#)
Como bienes de capital [119](#)
Descontados:
Pérdida o ganancia de capital [119](#)
Descuento de la emisión original [70](#)
Emitidos con descuento [70](#)
Exentos de impuestos [70](#)
Gobierno estatal o local, exento de impuestos [120](#)
Redención de [115](#)
Rescate de [91](#)
Vendido con prima, cálculo de la base ajustada [115](#)
Venta de [70](#)
Bonos con descuento en el mercado [120](#)
Bonos de ahorros de la serie I [66](#)
Bonos de ahorros de las series EE y E [66](#)
Bonos de ahorros de las series HH y H [66](#)
Bonos de ahorros de los EE.UU.:
Intereses sobre [108](#)
Traspasos entre cónyuges [113](#)
Bonos de ahorros de los Estados Unidos:
Educación, uso para [25](#)
Bonos de cupones [71](#)
Bonos de la serie EE (Vea Bonos de ahorros de los EE.UU.)
Bonos del Tesoro [65](#)
Bonos municipales [70](#)
Boy Scouts:
Donaciones caritativas hechas a [179](#), [180](#)
Búsqueda de empleo:
Deducción de gastos por entrevistas [108](#)

C

Cabeza de familia [23](#), [25](#)–[27](#)
Cabildeo:
Donaciones para, no deducciones por donaciones [180](#), [182](#)
Caja de seguridad [220](#)
Cálculo alternativo para el año de matrimonio [268](#)
Cálculo del impuesto [14](#)
Cantidades iguales [14](#)
Cantidades negativas [14](#)
Redondeo a dólares [14](#)
Cálculo de los impuestos a base de las tasas máximas de ganancias de capital [132](#)
Cáculos aproximados:
Gastos de viaje [204](#)
Calificado, hijo [30](#)
Calificado, pariente [36](#)
Cámaras de comercio:
Donaciones caritativas hechas a [180](#), [182](#)
Gastos de entretenimiento para asistir a reuniones [200](#)
Cambio de dirección [19](#)
Cambio de nombre [13](#), [51](#)
Canadá:
Contribuciones hechas a organizaciones caritativas en [179](#)
Residente de [30](#), [36](#)
Cancelación de deuda [100](#)
Excepciones al trato como ingreso [100](#)
Candidatos a cargos públicos:
Donaciones hechas a, ninguna deducción caritativa por [180](#), [182](#)
Canje de bienes [115](#)
(Vea también Venta de bienes)
Bienes del mismo tipo y dinero traspasados [113](#), [117](#)

Declaración de [117](#)
Definición de [115](#)
Formulario 8824 para declarar [117](#)
Intercambio de bienes del mismo tipo [116](#)
Intercambio parcialmente no sujeto a impuestos [113](#), [117](#)
Intercambios de bienes similares [113](#)
Intercambios no sujetos a impuestos [112](#)
Período de tenencia, determinación de [121](#)
Intercambio sujeto a impuestos, definición de [112](#)
Canjes comerciales no sujetos a impuestos (Vea Intercambios exentos de impuestos)
Canjes no sujetos a impuestos
Intercambios no sujetos a impuestos [116](#)
Cantidades trasladadas al año siguiente:
Donaciones caritativas, cuando la deducción sobrepasa los límites del ingreso bruto ajustado [184](#)
Intereses procedentes de inversiones [176](#)
Pérdida de capital [131](#)
Hoja de trabajo [131](#)
Cantidades trasladadas a un ejercicio anterior:
Créditos tributarios comerciales trasladados a un ejercicio anterior [21](#)
Capellanes:
Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber [102](#)
Carbón y mineral de hierro [104](#)
Cargos [238](#)
Cargos de afiliación (Vea tipo específico de organización)
Cargos de custodia [220](#)
Cargos de estacionamiento:
Estadio deportivo, entretenimiento relacionado con los negocios sujeto al límite del 50% [199](#)
Gasto de viaje relacionado con los negocios [204](#)
Gastos para desplazarse diariamente hasta su trabajo [202](#)
Cargos de liquidación:
Transacciones de bienes raíces [110](#)
Cargos de tasación [219](#)
Bienes donados [182](#)
No deducibles como intereses [175](#)
Transacciones de bienes raíces, cuando las exige el prestamista [111](#)
Cargos de tramitación [219](#)
Cargos por cuidado de vida:
Pagados a un hogar de ancianos y designados para cuidado médico, posibilidad de deducir [162](#)
Cargos por emisión de cheques [221](#)
Cargos por estacionamiento:
Beneficio marginal provisto por el empleador:
Exclusión de los ingresos [56](#)
Viajes para propósitos médicos [163](#)
Cargos por financiamiento:
Tarjetas de crédito, contratos de venta al por menor a plazos, etc., no deducibles [177](#)
Cargos por licencias:
Posibilidad de deducir [170](#)
Si no se pueden deducir [221](#)
Cargos por servicios [220](#)
Posibilidad de deducir [177](#)
Tratados por el empleador como salario en vez de ingresos de propinas [61](#)
Cargos por servicios de notario [107](#)
No deducibles como intereses [175](#)
Carteros rurales [202](#)
Casado que presenta una declaración conjunta [253](#)
Casados que presentan la declaración por separado [25](#), [253](#)
Beneficios del Seguro Social y de jubilación para empleados ferroviarios [96](#)
Cómo presentar la declaración [25](#)
Crédito por ingreso del trabajo [25](#)
Créditos, trato de [25](#)
Declaración conjunta del impuesto estatal y local sobre el ingreso presentada, pero declaraciones separadas del impuesto federal sobre el ingreso [166](#)
Deducción de intereses sobre un préstamo de estudios [154](#)
Deducciones:
Si cambia del método de las deducciones detalladas a otro, o viceversa [157](#)
Trato de [25](#)
Deducciones detalladas [25](#), [157](#)
Uno de los cónyuges detalla las deducciones, por lo tanto, el otro debe detallarlas también [155](#)
Estados donde rige la ley de los bienes gananciales [26](#)
Gastos médicos y dentales [160](#)
Impuestos estatales y locales sobre los ingresos [166](#)
Propiedad conyugal, asignación de impuestos sobre bienes raíces [168](#)
Reinversiones [25](#)
Traslado de pérdida de capital [131](#)
Casas de alojamiento [80](#)
Casas de vacaciones:
Cómo determinar si se usa como vivienda [81](#)
Gastos de alquiler [79](#), [80](#)
Puntos [173](#)
Caudales hereditarios [107](#), [121](#)
(Vea también Beneficiarios de caudales hereditarios)
(Vea también Herencia)
Impuesto:
Anualidad de sobreaviviente [93](#)
Ingresos [107](#)
Intereses procedentes de inversiones [176](#)
Cementerios:
Donaciones caritativas hechas a [178](#)
Centros de rehabilitación para la adicción a alcohol:
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
Centros de rehabilitación para la adicción a drogas o alcohol:
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
Certificación firmada por un médico [242](#)
Certificado de crédito hipotecario (MCC) [273](#)
Certificado de dividendo diferido [76](#)
Certificados de depósito (CD, por sus siglas en inglés) [71](#)
Certificados de depósito (CD) [134](#)
(Vea también Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA))
Certificados del mercado monetario [65](#)
Chantaje:
Pérdidas debido a [188](#)
Cheques:
Cheques cancelados como pruebas de gastos de viaje [205](#)
Como donaciones caritativas [184](#)
Recibo implícito de [13](#)
Chóferes con comisión:
Deducción de gastos [206](#)
Cirugía estética:
No deducible como gasto médico [162](#)
Cirugía ocular:
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
Cirugía optativa:
No deducible como gasto médico [162](#)
Cirugía plástica:
No deducible como gasto médico [162](#)
Ciudadano de los Estados Unidos:
Crédito por ingreso del trabajo [253](#)
Ciudadano en reserva militar:
Aportaciones de cantidad igual [135](#)
Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) [137](#)
Deducción por gasto de transporte [202](#)
Ciudadano o residente de los Estados Unidos [30](#)
Ciudadanos estadounidenses que viven en el extranjero [5](#)
(Vea también Ciudadanos fuera de los EE.UU.)
Empleo (Vea Empleo en el extranjero)
Ciudadanos fuera de los EE.UU.:
Empleo (Vea Empleo en el extranjero)
Exclusión del ingreso del trabajo [2](#)
Prórroga del plazo para presentar la declaración [12](#)
Requisitos para la presentación de la declaración [5](#)
Retención de distribuciones de un arreglo IRA [143](#)
Viajes por motivo de negocio fuera de los EE.UU.:
Asignación estándar para comidas [197](#)
Personas que trabajan por cuenta propia [199](#)
Clero [7](#)
Dineros del seguro de vida cuando el capellán muere en cumplimiento del deber [102](#)
Donaciones que se pueden gastar a gusto suyo, no una donación caritativa deducible [182](#)
Pensiones [57](#)
Reglas especiales relativas a los ingresos [57](#)
Vivienda [57](#)
Impuestos sobre bienes raíces al recibir asignación para la vivienda [168](#)
Impuestos sobre bienes raíces al recibir subsidio de vivienda [171](#)
Clientes [196](#), [199](#)
(Vea también Gastos de entretenimiento)
Gastos de viaje de, pagar [196](#)
Viajes por motivo de negocio para visitar a [201](#)
Clubes de golf (Vea Clubes sociales (country clubs))
Clubes nocturnos:
Cargos de admisión, límite del 50% sobre la deducción [199](#)
Clubes sociales:
Cuotas:
Deducción caritativa no permitida [179](#), [180](#)
No gastos de entretenimiento [201](#)
Donaciones caritativas hechas a [182](#)
Donaciones hechas a, ninguna deducción caritativa por [180](#)
Clubes sociales (country clubs):
Cuotas:
Deducción por gasto de entretenimiento no permitida [201](#)
Página 299

- Colegios universitarios y universidades:**
Costos de educación [109](#)
(Vea también Programas de matrícula calificados)
- Costos de estudios:
Ayuda económica para estudios facilitada por su empleador [153](#)
(Vea también Ayuda económica para estudios)
- Donaciones caritativas hechas a [179, 180](#)
Eventos deportivos, cantidad deducible [179](#)
- Comisiones** [44](#)
Arreglos *IRA* con correderos bursátiles [135, 136](#)
Base del bien a incluir cuando el comprador paga [111](#)
No devengadas, deducción por la reintegración de [52](#)
Pagadas por adelantado [52](#)
Participación de (comisiones clandestinas) [108](#)
- Comisiones clandestinas** [108](#)
Cómo calcular los impuestos y créditos [95, 154, 225, 275](#)
(Vea también Hojas de trabajo)
- Cómo declarar:**
Reinversiones [141](#)
Cómo ponerle fecha a su declaración [15](#)
- Compañías de seguros:**
Procedimientos por morosidad del asegurador estatal, distribuciones de un arreglo *IRA* no realizadas debido a [145](#)
- Compensación** [52](#)
(Vea también Salarios y sueldos)
- Empleo:
Compensación miscelánea [52](#)
- Compensación contra deudas** [10](#)
- Compensación del seguro obrero** [60](#)
Aportaciones obligatorias hechas a fondos estatales, deducción de [166](#)
Regreso al empleo [60](#)
- Compensación diferida:**
Límite [56](#)
Planes no calificados [53](#)
- Compensación por daños y perjuicios otorgada en un fallo judicial** (Vea Daños y perjuicios por litigios)
- Compensación por desempleo** [8, 104](#)
Aportaciones obligatorias hechas a fondos estatales, deducción de [166](#)
Aportaciones voluntarias al fondo de beneficios [223](#)
Beneficios suplementarios [105](#)
Declaración de los impuestos en los Formularios 1040, 1040A o 1040EZ [105](#)
Fondo privado, de [105](#)
Reintegro de beneficios [105](#)
Retención [46, 105](#)
Seguro de tarjeta de crédito [107](#)
- Compensación por enfermedad:**
Convenios colectivos del trabajo [45](#)
Ingresos [53](#)
Pagos de *FECA* [60](#)
Railroad Unemployment Insurance Act (Ley del Seguro Ferroviario por Desempleo) [60](#)
Retención [44, 45](#)
- Comprobación de gasto de negocios** [204](#)
Resumen de la Tabla 26-2 [205](#)
- Comprobación de las pérdidas** [188](#)
- Comprobantes de pago de los impuestos** [49](#)
- Computadora** [217](#)
- Condonación de deuda** (Vea Cancelación de deuda)
- Congresos:**
Estudios relacionados con el trabajo, deducción de gastos de viaje a congresos en el extranjero [215](#)
- Contables:**
Base a incluir honorarios de [110](#)
- Contadores:**
Cursos de preparación para el examen de contador público autorizado o *CPA*, por sus siglas en inglés [214](#)
- Contadores públicos autorizados (*CPA*, por sus siglas en inglés)** (Vea Contadores)
- Contratistas independientes:**
Personas que trabajan en casa, deducción de gastos [206](#)
- Contratos de anualidad diferida** (Vea Anualidades)
- Contratos de arrendamiento** (Vea Ingresos y gastos de alquiler)
- Contratos del seguro de cuidados a largo plazo:**
Persona crónicamente enferma [102](#)
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
- Contratos de seguro de cuidados a largo plazo** [60](#)
Definición de servicios que reúnen los requisitos [60](#)
Exclusión, límite sobre la [60](#)
Persona crónicamente enferma [60](#)
- Contratos de venta al por menor a plazos:**
Cargos por financiamiento, no deducibles [177](#)
- Contribuyentes a base de efectivo** [13](#)
Deudas incobrables [121](#)
Impuestos pagados durante el año, deducción de [166](#)
Puntos, deducción de [173](#)
- Contribuyentes casados** [8, 24-26, 73, 87](#)
(Vea también Declaraciones conjuntas)
(Vea también Casados que presentan la declaración por separado)
(Vea también Propiedad conyugal)
(Vea también Declaración conjunta)
(Vea también Cónyuge)
Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*) [136](#)
Cónyuge cubierto por plan del empleado [136, 137](#)
Arreglos *Roth IRA* [145](#)
Artistas de actuación [211](#)
Beneficios del Seguro Social o de jubilación de empleados ferroviarios, imponibilidad [95](#)
- Cónyuge ciego:
Deducción estándar [155](#)
- Cónyuge de 65 años de edad o más:
Deducción estándar [155](#)
- Cónyuge extranjero con doble estado de residencia [25](#)
- Cónyuge extranjero no residente [14, 25](#)
- Cónyuge fallecido [5, 23, 24](#)
(Vea también Cónyuge sobreviviente)
- Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes [238](#)
- Definición de cónyuge para propósitos de la pensión para el cónyuge divorciado [149](#)
- Estado civil para efectos de la declaración [5, 23](#)
- Firmas si el cónyuge no puede firmar [15](#)
- Formulario 1040EZ, uso del [8](#)
- Gastos de viaje para cónyuge [196](#)
- Gastos médicos y dentales [160](#)
- Gastos del cónyuge fallecido [161](#)
- Impuesto estimado [47](#)
- Traspaso de la vivienda al cónyuge [124](#)
- Traspasos entre cónyuges [113, 117](#)
- Viven separados [24](#)
- Contribuyentes con doble estado de residencia** [7](#)
Declaración conjunta no posible [25](#)
Deducción estándar [155](#)
- Contribuyentes de altos ingresos:**
Impuesto estimado [47](#)
- Contribuyentes divorciados** [106](#)
(Vea también Pensión alimenticia)
- Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*) [136, 141](#)
Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes [235](#)
Custodia del hijo [33](#)
Definición de documento de divorcio para propósitos de la pensión para el cónyuge divorciado [149](#)
Estado civil para efectos de la declaración [23, 24](#)
Exención personal [30](#)
Gastos médicos y dentales de los hijos de [161](#)
Impuestos sobre bienes raíces, deducción de [168](#)
Intereses hipotecarios, pago como pensión alimenticia [171](#)
Pagos del impuesto estimado [51](#)
Traspasos entre cónyuges [113, 118](#)
Uso de vivienda después del divorcio [127](#)
- Contribuyentes fallecidos** (Vea Fallecidos)
- Contribuyentes individuales** (Vea Contribuyente s solteros)
- Contribuyentes mayores:**
Crédito para ancianos [242](#)
- Contribuyentes que declaran impuestos basándose en el año calendario:**
Fecha de vencimiento para presentar la declaración [11](#)
Periodos contables [11, 13](#)
- Contribuyentes que declaran impuestos basándose en el año natural:**
Periodos contables [54](#)
- Contribuyentes separados** [24](#)
Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*) [136](#)
Cónyuge extranjero no residente [26](#)
Estado civil para efectos de la declaración [25, 26](#)
Exención personal [30](#)
Gastos médicos y dentales de los hijos de [161](#)
Intereses hipotecarios [171](#)
- Contribuyentes solteros** [24](#)
Donaciones hechas a, ninguna deducción por [180, 182](#)
Estado civil para efectos de la declaración [5, 23, 24](#)
Formulario 1040EZ, uso del [8, 24](#)
Requisitos para la declaración de los ingresos brutos (Tabla 1-1) [5](#)
Requisitos para la presentación de la declaración [5](#)
- Convenciones:**
Delegados:
Deducción de gastos no reembolsados [180](#)
Gastos de viaje [199](#)
Gastos de viaje [199](#)
- Conversión** (Vea jubilación específica o arreglo *IRA*)
- Conversión involuntaria** [187](#)
(Vea también Expropiación de propiedad)
- Base de depreciación [113](#)
- Cómputo de la base** [112](#)
- Cónyuge** [5, 14, 15, 23-25, 91, 101](#)
(Vea también Contribuyentes casados)
(Vea también Cónyuge sobreviviente)
Estudiante [237](#)
Incapacitado, reúne los requisitos del crédito por gastos del cuidado [237](#)
- Cónyuge fallecido** [156](#)
- Cónyuge perjudicado** [16](#)
Reclamación de reembolso [16](#)
- Cónyuge sobreviviente:**
Anualidad [93](#)
Dineros del seguro de vida pagadas a [101](#)
Estado civil de soltero [24](#)
Estado civil para efectos de la declaración [23, 24](#)
Con hijo dependiente [27](#)
Impuesto (Vea Impuesto sobre caudales hereditarios)
Reinversiones por [91](#)
Requisitos para la declaración de los ingresos brutos (Tabla 1-1) [5](#)
- Cooperativa de viviendas:**
Estados de cuenta de los intereses hipotecarios [175](#)
Impuestos sobre bienes raíces, deducción de [167](#)
Impuestos deducibles (Tabla 22-1) [169](#)
Unidad habitable usada como vivienda [77](#)
Venta o canje de:
Formulario 1099-S para declarar [130](#)
Período de propietario y uso [126](#)
- Cooperativas:**
Dividendos de patrocinio [76](#)
- Copias de declaraciones de impuestos** [18](#)
- Copropietario(s):**
Unidad habitable ocupada como vivienda principal por un copropietario, división de ingresos y gastos de alquiler [80](#)
- Correcciones** (Vea Errores)
- Corredores bursátiles:**
Arreglos *IRA* con:
Comisiones [135, 136](#)
- Cosméticos:**
No deducible como gasto médico [162](#)
- Costo de matrícula, beneficios para veteranos (*GI Bill*)** [40](#)
- Costo de matrícula:**
Crédito (Vea Créditos tributarios por estudios)
Deducción caritativa no permitida por pagar [180, 182](#)
Pagos de la pensión para el cónyuge divorciado hechos para cubrir [149](#)
Programas calificados (Vea Programas de matrícula calificados)
- Costo de matrícula de escuela parroquial:**
Ninguna deducción caritativa [182](#)
- Costos:**
Licencia profesional [222](#)
- Costos de cierre:**
Transacciones de bienes raíces [110](#)
Venta de vivienda [124](#)
- Costos del preparador:**
Monto deducible [219](#)
- Costos de registro:**
Base a incluir [110](#)
- Costos de una licencia profesional** [222](#)
- Costos originarios de un préstamo** (Vea Puntos)
- Crédito de adopción** [7](#)
- Crédito del impuesto mínimo de años anteriores:**
No reembolsable [273](#)

Cédito de oportunidad para los estadounidenses:	titulares de bonos de crédito tributario)	Número de identificación del contribuyente 239
Casados que presentan la declaración por separado	Bonos para zonas de academia calificadas (Vea Crédito para titulares de bonos de crédito tributario)	Proveedores de cuidado 52
Crédito general para negocios	Cambio de reclamación 20	Cuidado infantil:
225	Crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo 272	Cuidado de enfermería para un bebé que tenga buena salud, no deducible como gasto médico 162
Crédito para ancianos o personas incapacitadas	Crédito por reembolsamiento de vehículos con combustible alternativo 272	Cuidado provisto por niñas 52
228, 229	Créditos no reembolsables 271	Cuidado siquiatrónico:
Crédito para titulares de bonos de crédito tributario	Créditos por energía residencial 274	Centros médicos especialmente equipados, posibilidad de deducir el gasto 162
272	Créditos reembolsables 274	Cuota de clubes de líneas aéreas:
Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación:	Crédito tributario de prima de seguro médico 268	No gastos de entretenimiento 201
Límite del ingreso bruto ajustado 25	Crédito vitalicio por aprendizaje (Vea Crédito vitalicio por aprendizaje)	Cuotas:
Crédito por aportaciones a cuentas de ahorros para la jubilación	Cuidado de menores y dependientes (Vea Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes)	Cámara de Comercio 217
274	Ganancias de capital, no distribuidas, crédito por el impuesto sobre 75, 274	Club 221
Crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo	Impuesto mínimo alternativo de años anteriores (AMT), no reembolsable 273	Sindicato 218
272	Impuesto por hijos (Vea Crédito tributario por hijos)	Cuotas de clubes y afiliaciones:
Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes	Impuestos extranjeros (Vea Crédito por impuestos extranjeros)	Gastos de entretenimiento 201
9, 228	Ingreso del trabajo (Vea Crédito por ingreso del trabajo)	Cupones de alimentos 39
Casados que presentan la declaración por separado	Intereses hipotecarios (Vea Crédito por intereses hipotecarios)	Cursos de preparación para el examen de revisión de derecho 214
Debida diligencia 239	Oportunidad para los estadounidenses 25	Custodia del hijo 33
Estudiante a tiempo completo 237	Para ancianos 242	
Ingreso del trabajo 237	Para personas incapacitadas 242	
Pagos a parientes 238	Retención en exceso 275	
Crédito por impuestos extranjeros	Tributario por cobertura del seguro médico (Vea Crédito tributario por cobertura del seguro médico)	
272	Tributario por hijos (Vea Crédito tributario por hijos)	
Cómo reclamar el 272	Vehículo motorizado alternativo (Vea Crédito por vehículo motorizado alternativo)	
Límite de 272	Vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica que reúnen los requisitos 273	
Crédito por impuestos federales sobre combustibles	Créditos no reembolsables 271	
7	Créditos por energía residencial 274	
Crédito por ingreso del trabajo	Créditos por vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica que reúnen los requisitos 273	
8, 228, 229, 252	Créditos reembolsables 274	
Beneficios por incapacidad 255	Créditos tributarios 9, 20	
Casados que presentan la declaración por separado	(Vea también Créditos) Por estudios (Vea Créditos tributarios por estudios)	
Dos personas con el mismo hijo calificado 34	Créditos tributarios comerciales:	
Hijo de crianza 256	Reclamación de reembolso 21	
Número de Seguro Social 258	Créditos tributarios por estudios 8, 9, 246	
Pagos del seguro por incapacidad 255	Casados que presentan la declaración por separado 25	
Personal militar 258	Institución de enseñanza superior que reúne los requisitos 247	
Por adelantado:	Crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses 7	
Requisitos para la presentación de la declaración (Tabla 1-3) 8	Crédito tributario de prima de seguro médico 268	
Presentar una reclamación 7	Cálculo del crédito 269	
Tarjeta de Seguro Social 258	Elegibilidad 268, 269	
Crédito por ingreso del trabajo (EIC, por sus siglas en inglés) (Vea Crédito por ingreso del trabajo)	Familia tributaria 269	
270	Ingresos de la unidad familiar 269	
Crédito por intereses hipotecarios	Crédito tributario para comprador de su primera vivienda 125	
273	Crédito tributario por cobertura del seguro médico 7, 274	
Cómo reclamar el 273		
Formulario 8396 171		
Recuperación 273		
Reducción de la deducción 273		
Traspasos a un año posterior 273		
Crédito por retención en exceso 275	Cuidado de dependientes:	
Cómo reclamar el 276	Beneficios 234, 239	
Declaración conjunta 275	Centro 238	
Crédito por vehículo motorizado alternativo 272	Crédito por 234	
Cantidad del crédito 272	Cuidado de menores:	
Cómo reclamar el 272	Crédito (Vea Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes)	
Créditos 225, 272	Cuidado de dependientes por separado	
Aportaciones a cuentas de ahorro para la jubilación 274	Beneficios 234, 239	
Bonos calificados de ahorro de energía (Vea Crédito para titulares de bonos de crédito tributario)	Centro 238	
Bonos calificados de construcción de escuelas (Vea Crédito para titulares de bonos de crédito tributario)	Crédito por 234	
Bonos de construcción de proyectos públicos en los Estados Unidos (Bonos Build America) (Vea Crédito para titulares de bonos de crédito tributario)	Cuidado de menores:	
Bonos de energía limpia y sostenible (Vea Crédito para ahorro de energía)	Crédito (Vea Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes)	
Cuidado infantil:	Cuidado provisto por niñas	
Cuidado de enfermería para un bebé que tenga buena salud, no deducible como gasto médico 162	Gastos 40	
Cuidado provisto por niñas 52	Proveedor:	
Cuidado siquiatrónico:		
Centros médicos especialmente equipados, posibilidad de deducir el gasto 162		
Cuota de clubes de líneas aéreas:		
No gastos de entretenimiento 201		
Cuotas:		
Cámara de Comercio 217		
Club 221		
Sindicato 218		
Cuotas de clubes y afiliaciones:		
Gastos de entretenimiento 201		
Cupones de alimentos 39		
Cursos de preparación para el examen de revisión de derecho 214		
Custodia del hijo 33		

Declaraciones conjuntas (Cont.)

- Declaración por separado después de presentar declaración conjunta [26](#)
Dependientes en [38](#)
Estado civil para efectos de la declaración [24](#)
Exención personal [29](#)
Formulario 1040EZ, uso del [8](#)
Impuesto estimado [47](#)
Impuestos estatales y locales sobre los ingresos, deducción de [166](#)
Multas por fraude [22](#)
Período contable [24](#)
Prórroga para ciudadanos fuera de los EE.UU. [12](#)
Responsabilidad de [24](#)
Traslado de pérdida de capital [131](#)
Tutor de su cónyuge, si firma como [25](#)
- Declaraciones de impuestos** [11](#), [15](#), [24](#)
(Vea también Plazos)
(Vea también Firmas)
(Vea también Declaraciones conjuntas)
Ayuda gratuita con la preparación [10](#)
Cómo ponerle fecha a [15](#)
Cómo presentar la declaración [12](#)
Costos de la preparación [219](#)
Declaraciones conjuntas (Vea Declaraciones Conjuntas)
Designación de un tercero [15](#)
Documentos adjuntos a las declaraciones [14](#)
Enmendadas [20](#), [157](#)
Envío de [17](#)
Extranjeros [7](#)
Formularios que se han de utilizar [8](#)
Hijo [15](#)
Número de Seguro Social a ser anotado en [2](#)
Número de teléfono para ser incluido [2](#)
Pago con [16](#)
Pasos para prepararse (Tabla 1-6) [12](#)
Preparador remunerado [15](#)
Presentación de [4](#)
(Vea también Requisitos para la presentación de la declaración)
Quién debería presentar una declaración [7](#)
Quién tiene que hacer la declaración [4](#), [5](#)
Servicios de entrega privados [11](#)
- Declaraciones enmendadas** [20](#)
(Vea también Formulario 1040X)
Deducción detallada, cambio a la deducción estándar [157](#)
Deducción estándar, cambio a deducciones detalladas [157](#)
- Declaraciones informativas** [13](#), [14](#), [46](#), [50](#), [52](#), [53](#), [57](#)
(Vea también Formulario W-2)
(Vea también Formulario 1099)
(Vea también Formulario(s) 1099)
Sociedades colectivas deben proveer [102](#)
- Declaraciones por separado** (Vea Casados que presentan la declaración por separado)
- Declaración final de un fallecido:** Deducción estándar [155](#)
- Declaración final para un difunto:** Gastos médicos [161](#)
Pérdida de capital [131](#)
- Deducción de gastos del primer año** (Vea Deducciones conforme a la sección 179)
- Deducción de intereses sobre préstamos de estudios:** Ayuda para el reintegro de préstamos [154](#)
- Deducción del millaje con respecto a estudios relacionados con el trabajo** [212](#)
- Deducciones** [25](#), [29](#), [102](#), [121](#), [122](#), [131](#), [148](#), [173](#), [175](#), [196](#), [199](#)
(Vea también Exención personal)
(Vea también Recuperación de cantidades deducidas anteriormente)
(Vea también Deudas incobrables)
(Vea también Pérdidas de capital)
(Vea también Puntos)
(Vea también Gastos de entretenimiento)
Beneficios del Seguro Social y de jubilación para empleados ferroviarios [99](#)
Cambio de reclamación después de la presentación de la declaración, se necesita emendar [20](#)
Caudal hereditario [219](#)
Contratos del seguro de cuidados a largo plazo [162](#)
Cuota sindical (Vea Sindicatos laborales)
Deducción de intereses sobre un préstamo de estudios (Vea Préstamos de estudios)
Deducciones conforme a la sección 179:
Ajuste a la base para [111](#)
Gastos de automóvil [204](#)
- Deducciones detalladas** [25](#)
Deducción estándar [155](#), [157](#)
Deducción por intereses sobre préstamos de estudios (Vea Préstamos de estudios)
Deducción por intereses sobre un préstamo de estudios (Vea Préstamos de estudios)
Depreciación [111](#)
Detallar (Vea Deducciones detalladas)
Donaciones caritativas [178](#)–[186](#)
Entidades que traspasan los atributos tributarios [219](#)
Estudios relacionados con el trabajo [214](#)
Gastos de alquiler [78](#)
Gastos de artistas de actuación [211](#)
Gastos de inversión [176](#)
Gastos del empleado (Vea Gastos del empleado)
Gastos dentales (Vea Gastos médicos y dentales)
Gastos de trabajo relacionados con incapacidad [212](#)
Gastos de trabajo relacionados con un impedimento [164](#)
Gastos de transporte (Vea Gastos de viaje y transporte)
Gastos médicos (Vea Gastos médicos y dentales)
Intereses (Vea Pagos de intereses)
Intereses hipotecarios [171](#)
Medicamentos recetados [162](#)
Multas y sanciones, ninguna deducción permitida [177](#)
No detalla las deducciones, uso del Formulario 1040A [9](#)
Oficiales del gobierno que reciben remuneración directamente del público [211](#)
Pensión para el cónyuge divorciado, deducible por el pagador [151](#)
Pérdida por robo de propiedad de generación de ingresos [220](#)
Pérdidas por hecho fortuito (Vea Pérdidas)
Pérdidas por hecho fortuito de propiedad de generación de ingresos [220](#)
Personas que trabajan por cuenta propia:
Primas de seguro médico [165](#)
Primas de seguros pagadas por adelantado [162](#)
Programas para dejar de fumar [162](#)
- Reintegros [103](#)
- Deducciones conforme a la sección 179:**
Ajuste a la base para [111](#), [114](#)
Gastos de automóvil [204](#)
- Deducciones de nómina** [170](#), [185](#)
- Deducciones detalladas:**
Casados que presentan la declaración por separado [25](#), [157](#)
Uno de los cónyuges detalla las deducciones [155](#)
Cuándo conviene detallar las deducciones [156](#)
Cuándo detallar las deducciones [156](#)
Deducción estándar a ser comparada con [156](#)
Formulario 1040 para ser usado [9](#), [103](#)
Impuestos estatales, para [156](#)
Límites sobre [223](#)
Recuperación de fondos [103](#)
Si cambia de la deducción estándar a la deducción detallada (o viceversa) [157](#)
- Deducciones misceláneas** [217](#)
Empleados federales que recompran días de licencia por enfermedad [60](#)
Honorarios de agencias de servicios de ayuda para obtener otro trabajo [53](#)
- Deducción estándar** [155](#), [157](#)
- Defensor del Contribuyente** [295](#)
- Dependientes** [5](#), [7](#), [9](#), [160](#), [245](#)
(Vea también Crédito tributario por hijos)
Casados, que presentan una declaración conjunta [30](#), [34](#)
Deducción estándar para [156](#)
Exención por [30](#)–[41](#)
Fallecimiento de [38](#)
Gastos del cuidado de un dependiente incapacitado, deducción por [163](#)
Gastos de viaje para [196](#)
Gastos médicos y dentales de [160](#)
Gastos médicos y dentales del dependiente fallecido [161](#)
Hijo calificado [30](#), [160](#)
Nacimiento de [38](#)
Nació y falleció durante el año [13](#), [41](#)
Número de Seguro Social [13](#)
Dependientes extranjeros [41](#)
Número de identificación de contribuyente en proceso de adopción [41](#)
Número de identificación del contribuyente para adopción [14](#)
Pariente calificado [36](#), [160](#)
Requisitos para la presentación de la declaración [6](#)
- Dependientes casados, que presentan una declaración conjunta** [30](#), [34](#)
- Dependientes no permitidos a reclamar un dependiente** [30](#)
- Depósito directo de reembolsos** [15](#)
- Depósitos bloqueados:**
Intereses sobre [108](#)
Prórroga del plazo para hacer reinversiones de un arreglos IRA [140](#)
- Depósitos de garantía:** Propiedad de alquiler, para [78](#)
- Depósitos monetarios** [238](#)
Pérdidas de [188](#)
Pérdidas en [220](#)
Pérdidas sobre [120](#)
Cómo declarar [193](#)
- Depreciación:**
Ajuste a la base para [111](#)
Automóviles [204](#)
Bienes que usa en una ocupación o negocio, como activos no de capital [119](#)
Bienes raíces:
Ganancias de enajenación de propiedad [127](#)
Terreno, sin depreciación de [82](#)
- Cambio al uso de los bienes [114](#)
Cómo corregir la cantidad declarada [82](#)
Computadora [217](#)
Computadora de uso doméstico [219](#)
Formulario 4562:
Depreciación de propiedad de alquiler [81](#)
Impuesto mínimo alternativo y depreciación acelerada [81](#)
Propiedad de alquiler [78](#), [81](#)
- Derechos de autor** [119](#)
Daños y perjuicios por violación [106](#)
Regalías [104](#)
- Derechos de revalorización de acciones** [53](#)
- Desastres declarados como tales por el Presidente** (Vea Asistencia en caso de desastre)
- Descuento, bonos y pagarés emitidos con** [70](#)
- Descuento de la emisión original (OID, por sus siglas en inglés)** [70](#)
Base ajustada y [115](#)
- Descuento de la emisión original (OID):**
Instrumentos de deuda descontados [120](#)
- Descuento por agotamiento** [104](#)
- Descuentos:**
Descuentos de empleado, efecto en la base [112](#)
- Desmutualización de compañías de seguros de vida** [117](#)
- Deuda pública:**
Donaciones para reducir [17](#)
- Deudas** [21](#), [102](#)
(Vea también Deudas incobrables)
Canceladas (Vea Cancelación de deuda)
Con recurso [100](#)
Pagadas por otra persona [13](#)
Pago completo de la deuda incluido en la transacción de venta [116](#)
Públicas, donaciones para reducir [17](#)
Reembolso usado para ajuste [16](#)
Reembolso usado para compensar [10](#)
Sin recurso [100](#)
- Deudas incobrables:**
Cómo reclamar un reembolso [122](#)
Cuándo son deducibles [121](#)
- Declaración de** [122](#)
- Depósitos bancarios, pérdida debido a la insolvencia o quiebra del banco** [188](#)
Cómo declarar en el Anexo D del Formulario 1040 [188](#)
- No empresariales [121](#)
Pérdida de capital a corto plazo [122](#)
Reclamación de reembolso [21](#)
Recuperación de fondos [102](#)
- Dientes postizos:**
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
- Difuntos:**
Crédito por ingreso del trabajo [261](#)
Gastos funerarios [182](#)
Gastos médicos y dentales [161](#)
Pérdida de capital de [131](#)
Traspaso de bienes al tiempo de fallecer [121](#)
- Dinero del seguro:**
Dividendos, intereses sobre [65](#)
Pagos a plazos [70](#)
Vida [70](#)
- Dirección:**
Apartado de correos [17](#)
Cambio de [19](#)
Extranjero [17](#)
- Disaster Assistance Act of 1988 (Ley de Asistencia en Caso de Desastre de 1988):**
Retención [46](#)
- Discapacidad** [164](#)

- Discapacidades, personas con:**
Gastos de trabajo relacionados con un impedimento [164](#)
- Dispensa tributaria** [93](#)
- Dispositivos médicos:**
Posibilidad de deducir [162](#)
- Distribuciones** [91](#)
(Vea también Reinversiones)
Distribuciones de liquidación [75](#)
Distribuciones mínimas obligatorias [93, 140, 142](#)
(Vea también Pensiones)
(Vea también Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA))
Distribuciones que no son dividendos [75](#)
Prematuras (Vea Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos)
Rendimiento de capital [75](#)
Reservista que reúne los requisitos [92](#)
Suma global (Vea Distribuciones de suma global)
- Distribuciones acumuladas de fideicomisos:**
Impuestos sobre [226](#)
- Distribuciones de liquidación** [75](#)
- Distribuciones de suma global** [90](#)
Cálculo del costo [90](#)
Formulario 4972 [90](#)
Opción con respecto a [90](#)
Opción de impuesto de 10 años [90](#)
Partes sujetas a impuestos y exentas de impuestos [90](#)
Reinversiones de [90](#)
Revalorización neta no realizada (NUA, por sus siglas en inglés) [90](#)
Trato de ganancias de capital [90](#)
- Distribuciones mínimas obligatorias** [93, 140, 142](#)
(Vea también Pensiones)
(Vea también Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA))
- Distribuciones prematuras** (Vea Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos)
- Distrito de Columbia:**
Crédito tributario para comprador de su primera vivienda [125](#)
- Dividendos** [72-77](#)
(Vea también Formulario 1099-DIV)
Acciones vendidas [73](#)
Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska) (Vea Dividendos del Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska))
Beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso que recibe [73](#)
Calificados [73, 77](#)
Cargos de la cobranza de [219](#)
Certificado de dividendo diferido [76](#)
Cómo declarar:
Como intereses [73](#)
Compra de más acciones con [75](#)
Definición [73](#)
Deudas de accionistas cuando canceladas como [100](#)
Distribuciones que no son dividendos [75](#)
Dividendos con intereses exentos [76](#)
Dividendos de acciones y derechos a acciones sujetos a impuestos [76](#)
Dividendos de patrocinio [76](#)
Dividendos de seguros [76](#)
Dividendos ordinarios [73](#)
Fondos del mercado monetario [75](#)
Formulario 1040A, uso del [8](#)
Gastos relacionados con, deducción de [77](#)
Ingreso de fuentes en el extranjero [72](#)
Nominarios que reciben distribuciones a nombre de otra persona [73](#)
- Período de tenencia, determinación de [121](#)
Planes de reinversión [75](#)
Redención considerada como [115](#)
Retención adicional [73](#)
Seguro para veteranos [76](#)
Sociedades de inversión inmobiliaria (*REIT*, por sus siglas en inglés) [75](#)
- Dividendos calificados** [73, 77](#)
- Dividendos con intereses exentos** [65](#)
Declaración del dividendo [76](#)
Impuesto mínimo alternativo [76](#)
Requisito de declarar ciertos datos [76](#)
- Dividendos del Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska):**
Dividendos del hijo [176](#)
Ingreso de inversiones que no incluirá [176](#)
Ingresos de [8, 77](#)
- Dividendos de patrocinio** [76](#)
- Dividendos ordinarios** (Vea Dividendos)
- Doble opción de compra y venta:**
Intereses sobre [176](#)
- Docentes:**
Estudios relacionados con el trabajo [213, 214](#)
- Documentación:**
Apuestas y Juegos de Azar [221](#)
Requisitos generales [217](#)
Venta de vivienda [125](#)
- Documentación de la pérdida** [188](#)
- Documentación destruida** [205](#)
- Documentación que se debe guardar** [185](#)
- Documento para divulgar información** [22](#)
- Documentos, tiempo que debe mantener los** [19](#)
- Documentos, Tipo de documentos que debe mantener** [18](#)
Copias de declaraciones de impuestos. [18](#)
Documentos electrónicos [18](#)
- Documentos ¿Por qué debe mantener los documentos?:**
Identificar las fuentes de ingresos [18](#)
Mantener un registro de los gastos [18](#)
Preparar las declaraciones de impuestos [18](#)
Probar el valor de la propiedad [18](#)
Probar las cantidades incluidas en la declaración de impuestos [18](#)
- Documentos adjuntos a las declaraciones** [14](#)
- Documentos Básicos** [18](#)
casa Su [18](#)
Estados de cuenta [19](#)
Gastos [18](#)
Ingresos [18](#)
Inversiones [18](#)
Pago, comprobante de [18](#)
Salario, recibo del [19](#)
- Documentos comprobantes:**
Requisitos del mantenimiento de documentación [204](#)
- Documentos qué debe mantener** [17](#)
- Domicilio:**
Domicilio tributario, determinación para gastos de viajes relacionado con los negocios [195](#)
- Domingo, vence un** [48](#)
- Donaciones** [17, 178-186](#)
(Vea también Donaciones caritativas)
(Vea también Aportaciones para campañas políticas)
Dannificados que reciben donaciones en efectivo [190](#)
Para reducir la deuda pública [17](#)
Políticas [222](#)
- Donaciones caritativas** [178, 181, 184](#)
Donaciones para reducir la deuda pública [17](#)
- Donaciones en efectivo, documentación que se debe guardar** [185](#)
- Donaciones para campañas políticas:**
Fondo para la Campaña Electoral Presidencial [14](#)
- Donaciones políticas** [106, 180, 182, 222](#)
(Vea también Aportes para campañas políticas)
(Vea también Aportaciones para campañas políticas)
(Vea también Donaciones hechas a campañas políticas)
- Donantes de órganos:**
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
- Drogas:**
Como gastos médicos:
Medicamentos recetados, posibilidad de deducir [162](#)
Medicamentos sin receta, no deducibles [162](#)
-
- E**
- Edad:**
Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA):
Distribución antes de 59 años y medio de edad [144](#)
Distribución obligatoria a la edad de 70 años y medio [142, 144](#)
Límite a las aportaciones a la edad de 70 años y medio. [136](#)
Arreglos Roth IRA [145, 148](#)
Beneficiarios del plan de jubilación mayores de 75 años de edad [88](#)
Deducción estándar para personas que tengan 65 años de edad o más [155](#)
Distribuciones de pensión requeridas a los 70 años y medio de edad [93](#)
Formulario 1040EZ, contribuyente de menos de 65 años de edad puede usar [8](#)
Ingreso bruto y requisitos para presentar la declaración (Tabla 1-1) [5](#)
Inversiones de hijos (Vea Hijos, subtítulo: Ingreso de inversiones de un hijo menor de 18 años de edad)
- Edad obligatoria de jubilación** [244](#)
- Efectivo:**
Dividendos pagados como [73](#)
Rebajas [106](#)
Ventas de bienes por [116](#)
- EIC** (Vea Crédito por ingreso del trabajo)
- Ejecución de hipoteca** [175](#)
- Ejecución hipotecaria** [124](#)
- Ejército de**
Salvación (Vea Donaciones caritativas)
- Elección de incluir los ingresos del hijo en la declaración de los padres** [229](#)
Inclusión de los ingresos del hijo en la declaración del padre o de la madre (Figura 31-A) [231](#)
- Elementos de preferencia tributaria** [227](#)
- Eliminación de pintura a base de plomo:**
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
- Eliminación gradual por fases de la exención** [41](#)
- Embargo de bienes y confiscación** [13](#)
- Embargo del salario** [13](#)
- Empleado de una iglesia:**
Requisitos para la presentación de la declaración (Tabla 1-3) [8](#)
- Empleadores:**
Ayuda económica de (Vea Asistencia para estudios)
Empleo en el extranjero (Vea Empleo en el extranjero)
Formulario W-4 (o Formulario W-4(SP)), solicitar que los nuevos empleados llenen [44](#)
Opciones del sistema e-file [10](#)
Requisitos para la retención [44](#)
- Empleados** [53, 54](#)
(Vea también Beneficios marginales)
Beneficios marginales [45](#)
Descuentos por, efecto en la base [112](#)
Empleo en el extranjero (Vea Empleo en el extranjero)
Formulario W-4 (o Formulario W-4(SP)) que ha de completarse al empezar un nuevo trabajo [44](#)
Gastos del empleado (Vea Gastos del empleado)
Gastos de negocio (Vea Gastos de negocio del empleado)
Pago de juraduría [108](#)
Premios por servicios [53](#)
- Empleados de bares de bebidas:**
Propinas (Vea Ingresos de propinas)
- Empleados de correos:**
Carteros rurales [202](#)
- Empleados del gobierno:**
Estatual (Vea gobiernos local o estatal)
Federales (Vea Empleados federales)
- Empleados del gobierno local:**
Planes conforme a la sección 457 para empleados. [86](#)
Planes de la sección 457 para empleados (Vea Planes de compensación diferida de la sección 457)
- Empleados de los servicios de inteligencia** [126](#)
- Empleados de restaurantes:**
Propinas (Vea Ingresos de propinas)
- Empleados domésticos** [241](#)
- Empleados estatutarios** [206](#)
- Empleados federales:**
Asignaciones por costo de vida [53](#)
Pago por vacaciones acumuladas [53](#)
Pagos de FECA [60](#)
Pensiones por incapacidad [59](#)
Ataque terrorista [60](#)
Basadas en los años de servicio [59](#)
Exclusión, condiciones para la [59](#)
- Empleados itinerantes:**
Deducción de gastos [206](#)
Domicilio tributario, cómo determinar [195](#)
- Empleo** [194](#)
(Vea también títulos que comienzan con "Empleado" o "Empleador")
Búsqueda:
Gastos [218](#)
Cuotas de agencias de [218](#)
Gastos de currículum vitae [218](#)
Honarios de una agencia [107](#)
Impuestos:
Ingresos de propinas [8, 9, 62](#)
Retención FICA [13](#)
(Vea también Retención)
- Empleo en el extranjero** [7, 58](#)
Aportaciones a planes de pensiones [87](#)
Ciudadano estadounidense [58](#)
Empleo en el extranjero [58](#)
Impuestos del Seguro Social y del Medicare [58](#)
Renuncia al estado de extranjero [58](#)
- Empleo internacional** (Vea Empleo en el extranjero)
- Empresa conjunta que reúne los requisitos** [83](#)

Empresas de servicios públicos (Vea Servicios públicos)	Contribuyentes divorciados 23 Cónyuge sobreviviente 23 Declaraciones conjuntas 24 Matrimonios anulados 23 Personas no casadas 5, 23 (Vea también Contribuyentes solteros)	Excepción del límite sobre el crédito por impuestos extranjeros 272
En el extranjero, ciudadanos que viajan o trabajan 7, 58, 198, 199 (Vea también Empleo en el extranjero) (Vea también Ciudadanos fuera de los EE.UU.)	Exclusión conforme a la sección 1202: Ganancias o pérdidas de capital conforme a 132	Extranjeros 235, 237 Doble estado de residencia (Vea Contribuyentes con doble estado de residencia)
Enfermedad crónica: Cuidados a largo plazo (Vea Contratos del seguro de cuidados a largo plazo) Pago acelerado de dineros del seguro de vida (Vea Beneficios acelerados por fallecimiento)	Estallido supersónico: Pérdidas por hecho fortuito debido a 187	No residentes (Vea Extranjeros no residentes) Residente (Vea Extranjeros residentes) Residentes (Vea Extranjeros residentes) Se requiere la presentación de la declaración 7
Enfermedad mortal: Acuerdos viáticos 101 Pago acelerado de dineros del seguro de vida (Vea Beneficios acelerados por fallecimiento)	Estudiante a tiempo completo: Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes 237	Extranjeros no residentes 7 Cónyuge 14 Declaración conjunta no posible 25 Declaración por separado 26 Transferencias entre cónyuges cuando uno de los cónyuges es extranjero no residente 117 Deducción estándar 155 Formulario 1040EZ, uso del 8 Impuesto estimado 47 Número de identificación del contribuyente individual (<i>ITIN</i> , por sus siglas en inglés) 14 Número de identificación personal del contribuyente del Servicio de Impuestos Internos 41 Plazos 11 Renuncia al estado de extranjero 58
Enseñanza superior (Vea Colegios universitarios y universidades)	Estudiante que reúne los requisitos: Deducción de intereses sobre préstamos de estudios 153	Extranjeros residentes: Cónyuge incluido como 27 Crédito por ingreso del trabajo 253 Distribuciones de un arreglo <i>IRA</i> , retención de 143 Impuesto estimado 47 Número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) 14
Enseres eléctricos: Deterioro y daño, no pérdida por hecho fortuito 187	Estudiantes 180	
Entidades que traspasan los atributos tributarios 219	Becas de estudios (Vea Becas de estudios y becas de desarrollo profesional) Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional) (Vea Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional)) Costo de matrícula y cuotas 9 Crédito (Vea Créditos tributarios por estudios) Definición 32 Estudios relacionados con el trabajo (Vea Estudios relacionados con el trabajo) Exención de la retención 44 Extranjero 30 Préstamos (Vea Préstamos de estudios) Programas de matrícula, calificados (Vea Programas de matrícula calificados)	
Envío: Gasto de viaje relacionado con los negocios 195	Estudiantes de intercambio: Gastos pagados, deducibles cuando por acuerdo con la organización calificada 180	
Envío de declaraciones (Vea Declaraciones de impuestos)	Estudiantes extranjeros 30	
Equipaje: Gasto de viaje relacionado con los negocios 195	Gastos pagados, deducibles cuando por acuerdo con la organización calificada 180	
Equipo 202 (Vea también Herramientas) Alquiler para vivienda alquilada 79	Estudios: Programa de bonos de ahorro 68	
Equipo de oxígeno y oxígeno: Posibilidad de deducir como gasto médico 162	Estudios relacionados con el trabajo 212	
Errores: Depreciación, cómo corregir la cantidad en el Formulario 1040X 82 Descubrimiento después de la presentación de la declaración, se necesita enmendar la declaración 20 Formulario 1099 que muestra la cantidad incorrecta 73 Formulario W-2c, para comprobante de salarios y de retención corregidos 50 Reembolsos 19	Ausencia indefinida del trabajo 213 Ausencia temporal del trabajo 213 Deducción de negocios: Beneficio tributario de 212 Gastos calificados 214, 216 Reembolsos 216 Docentes 213, 214 Estudios para mantener o mejorar destrezas 213 Estudios para satisfacer los requisitos mínimos 213 Estudios que lo capacitan para un nuevo oficio o negocio 214 Estudios que reúnen los requisitos de la deducción (Figura 27-A) 214 Estudios requeridos por el empleador o por ley 212 Gastos de comida 215 Gastos de viaje para 215 Reembolso no reclamado 214 Reembolso por 216 Requisitos del mantenimiento de documentación 217	
Escaneo electrónico del cuerpo 162	Estudios topográficos: Base del bien a incluir 111	
Escarabajos: Daño o destrucción de árboles y plantas, cuando es pérdida por hecho fortuito 187	Evasión de impuestos 22	
Escrutinas: Costos de preparación para 175	Eventos benéficos de caridad: Cantidad de la deducción caritativa 179	
Escrutinas de propiedad inmobiliaria: Costos de registro, base a incluir 110, 111	Eventos deportivos: Donaciones caritativas, cantidad deducible 179	
Escuela de posgrado 153	Eventos para la recaudación de fondos: Alquiler de unidad habitable usada como vivienda 80	
Escuelas en el extranjero 153	Donaciones caritativas, cantidad deducible 179	
Escuelas privadas: Deducción caritativa por costos de matrícula 182	Examen físico 162	
Establishimientos de entretenimiento: Gastos por el uso de 201		
Estado: Obligaciones, intereses sobre 70		
Estado civil para efectos de la declaración 5, 23, 29		
Cabeza de familia 23, 26 Persona calificada 27		
Cambio a, después de la presentación de la declaración 20		
Casado que presenta una declaración conjunta 253		
Casados que presentan la declaración por separado 25, 253		

Fideicomisarios (Cont.)

Arreglos IRA [220](#)
Cargos administrativos [220](#)

Fideicomisos [73, 107, 226](#)

(Vea también Beneficiarios de fideicomiso)

Fideicomisos de un cessionario [107](#)

Ingresos [107](#)

Hijo beneficiario [232](#)

Intereses procedentes de inversiones [176](#)

Transacciones entre partes vinculadas con fiduciarios [118](#)

Fiduciarios [5, 135, 136](#)

(Vea también Albaceas y administradores)

(Vea también Fideicomisarios)

Honorarios por servicios [107](#)

Transacciones prohibidas [143](#)

Fiduciarios y administradores:

Transacciones entre partes vinculadas [118](#)

Figuras (Vea Tablas y figuras)

Firmar la declaración [10](#)

Firmas [15](#)

Agente, uso de [15](#)

Declaraciones conjuntas [24](#)

Padre por hijo [15](#)

Flete:

Base a incluir [110](#)

FMV (Vea Valor justo de mercado)

Fondo de ayuda para propietarios de viviendas más afectados por la crisis económica [171](#)

Fondo de Beneficios por Incapacidad no Laboral de California [166](#)

Fondo de Beneficios por Incapacidad no Laboral de Nueva Jersey [166](#)

Fondo de Beneficios por Incapacidad no Laboral de Nueva York [166](#)

Fondo de Beneficios Temporales por Incapacidad de Rhode Island [166](#)

Fondo de Compensación por Desempleo de Alaska [166](#)

Fondo de Compensación por Desempleo de Nueva Jersey [166](#)

Fondo de Compensación por Desempleo de Pennsylvania [166](#)

Fondo de Compensación Suplementaria del Seguro Obrero del Estado de Washington. [166](#)

Fondo para la Campaña Electoral Presidencial [14](#)

Fondos de asistencia [191](#)

(Vea también Asistencia en caso de desastre)

Fondos del mercado monetario [75](#)

Fondos de un préstamo [87, 177](#)

(Vea también Préstamos)

Usados para donaciones caritativas, deducción por [184](#)

Fondos mutuos [220](#)

Base ajustada de los bienes [115](#)

De oferta pública [220](#)

Dividendos con intereses exentos [76](#)

Dividendos de [75](#)

Ganancias de capital [75](#)

Ganancias de capital no distribuidas [131](#)

Crédito por el impuesto sobre [274](#)

Gastos asignados [220](#)

No de oferta pública [220](#)

Fondos robados:

Cómo declarar [109](#)

Formulario [122, 130](#)

1040:

1040, Anexo A:
Comisión no devengada, deducción por la reintegración de [52](#)

Deducción por gastos de inversión [176](#)

Deducción por gastos de negocio del empleado [211](#)

Deducción por intereses de inversión [178](#)

Donaciones caritativas [17, 178, 186](#)

Empleados federales que recompran días de licencia por enfermedad [60](#)

Gastos de viaje, deducción de [208](#)

Gastos médicos y dentales [164](#)

Límite sobre deducciones detalladas [156](#)

Pérdida de depósitos debido a la insolencia o quiebra del banco [188](#)

Regalos, deducción de [206](#)

Servicios de ayuda para obtener otro trabajo, deducción [53](#)

1040, Anexo B:
Dividendos [77](#)

1040, Anexo C:
Cargos por servicios de notario [107](#)

Comisiones clandestinas [108](#)

Condonación de deudas [100](#)

Empleados estatutarios [206](#)

Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)

Ingreso de trueque [100](#)

Ingresos y gastos de alquiler [83, 103](#)

Los honorarios de director de sociedad anónima [107](#)

Proveedores de cuidado de hijos de crianza [108](#)

Proveedores de cuidado de menores [52](#)

Regalías de propiedades petrolíferas, de gas y mineras [104](#)

1040, Anexo C-EZ:
Cargos por servicios de notario [107](#)

Comisiones clandestinas [108](#)

Empleados estatutarios [206](#)

Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)

Ingresos y gastos de alquiler [83, 103](#)

Los honorarios de director de sociedad anónima [107](#)

Proveedores de cuidado de hijos de crianza [108](#)

Proveedores de cuidado de menores [52](#)

Regalías de propiedades petrolíferas, de gas y mineras [104](#)

1040, Anexo D:
Acciones fraccionarias, venta de [76](#)

Declaración de ganancias y pérdidas de capital [130](#)

Deudas incobrables no relacionadas con los negocios, pérdida de depósitos debido a la insolencia o quiebra del banco [188](#)

Distribuciones de las ganancias de capital del hijo [176](#)

Formulario 8949 [130](#)

Ganancias de capital a largo plazo no distribuidas [131](#)

Ganancias o pérdidas de capital [130](#)

Gastos de venta [131](#)

Valores bursátiles sin valor [116](#)

Ventas de bienes comerciales [117](#)

1040, Anexo E:
Bienes que generan ingresos, deducción de intereses

sobre un préstamo para [178](#)

Ingresos y gastos de alquiler [83](#)

Regalías [104](#)

1040, Anexo F:
Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)

Personas que trabajan por cuenta propia [206](#)

1040, Anexo SE [6, 57](#)

Anexo A:, Deducción por intereses hipotecarios [273](#)

Anexos al [15](#)

Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) [143, 145](#)

Beneficios de FECA [60](#)

Beneficios de jubilación para empleados ferroviarios, cómo declarar [96](#)

Beneficios del Seguro Social, cómo declarar [96](#)

Cómo declarar los ingresos de propinas [62](#)

Cómo declarar los sueldos y salarios [52](#)

Compensación del seguro obrero [60](#)

Compensación por la jubilación por incapacidad [59](#)

Crédito por retención en exceso [276](#)

Deducción de intereses sobre préstamos de estudios [154](#)

Distribuciones de un arreglo IRA [143](#)

Dividendos [77](#)

Dividendos del Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska) [77](#)

Exención personal [29](#)

Fondo para la Campaña Electoral Presidencial [14](#)

Ganancias de capital [77](#)

Nombre y dirección [17](#)

Números de identificación personal del contribuyente del Servicio de Impuestos Internos (ITIN) [41](#)

Pagos por la jubilación de las Fuerzas Armadas [58](#)

Pensión para un miembro del clero [57](#)

Uso de [8, 24, 25](#)

1040EZ:

Beneficios de FECA [60](#)

Cómo declarar los ingresos de propinas [62](#)

Cómo declarar los sueldos y salarios [52](#)

Compensación del seguro obrero [60](#)

Dividendos del Alaska Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska) [77](#)

Exención personal [29](#)

Fondo para la Campaña Electoral Presidencial [14](#)

Ningún anexo [15](#)

Nombre y dirección [17](#)

Uso de [8, 24](#)

1040NR:

Declaración de impuestos de extranjeros no residentes [11](#)

1040NR-EZ:

Declaración de impuestos de extranjeros no residentes sencilla [11](#)

1040X:

Cambio del estado civil para efectos de la declaración [26](#)

Completar [20](#)

Declaración de un hijo [232](#)

Declaración individual enmendada [20](#)

Deducción detallada, cambio a la deducción estándar [157](#)

Deducción estándar, cambio a deducciones detalladas [157](#)

Depreciación, cómo corregir la cantidad de [82](#)

Deudas incobrables, cómo reclamar un reembolso [122](#)

Matrimonios anulados [23](#)

Presentación de la declaración [20](#)

Valores bursátiles sin valor, reclamación de reembolso [116](#)

1065:

Ingresos de sociedades colectivas [102](#)

1096 [131](#)

1098:

Formulario (Cont.)

- Declaración de intereses hipotecarios [83, 102, 175](#)
Intereses hipotecarios [171](#)
Intereses hipotecarios de un año anterior pagados en exceso [173](#)
Intereses pagados por adelantado en [175](#)
Más de un prestatario (que no sea el cónyuge), declarar la deducción por intereses hipotecarios al adjuntar [177](#)
Puntos declarados en la [175](#)
Reembolso de intereses declarados en [176](#)
1098-C:
Donaciones de Vehículos Motorizados, Barcos y Aviones [183](#)
1098-E [154](#)
1099:
Informe de ingresos tributables [13, 52](#)
1099-B:
Agente comunicará ventas de acciones, bonos o productos básicos [115, 130](#)
Ingreso de trueque [100](#)
1099-C:
Cancelación de deuda [100](#)
1099-CAP:
Cambio de control o de estructura de capital [130](#)
1099-DIV:
Informe de ingreso de dividendos [57, 73, 77](#)
Rendimiento de capital [75](#)
1099-G:
Reembolsos de impuestos estatales sobre los ingresos [102](#)
1099-INT [64, 72](#)
1099-MISC:
Agentes de bolsa que reciben dividendos [73](#)
Remuneración de individuos que no sean empleados [107](#)
1099-OID [70](#)
1099-R:
Devolución de una póliza a cambio de efectivo [101](#)
Distribuciones de un arreglo *IRA* [143, 145](#)
Distribuciones de un plan para la jubilación [14](#)
Distribuciones prematuras de fondos de pensiones [91, 92](#)
1099-S:
Ganancias procedentes de transacciones de bienes raíces [123, 130](#)
1116:
Crédito por impuestos extranjeros [272](#)
1120S:
Ingresos de sociedad anónima de tipo S [102](#)
2106:
Artistas de actuación [211](#)
Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)
Gastos de viaje [208, 209](#)
Gastos relacionados con los negocios [206, 209](#)
2106-EZ:
Artistas de actuación [211](#)
Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)
Gastos relacionados con los negocios [209](#)
2119:
Ganancia aplazada de la venta de una vivienda [125](#)
2439:
Aviso al accionista de ganancias de capital a largo plazo no distribuidas [75, 274](#)
2441 [241](#)
- 2555** [246, 253](#)
2555-EZ [253](#)
2848(SP):
Poder legal y declaración del representante [15](#)
Poder Legal y Declaración del Representante [25](#)
3115 [67](#)
3800:
Crédito general para negocios [21](#)
4029 [255](#)
4070A-PR:
Cómo mantener registro diario de propinas [61](#)
4070-PR:
Información de las propinas al empleador [62](#)
4137:
Impuesto del Seguro Social o *Medicare* sobre el ingreso de propinas no informadas al empleador [63](#)
4361 [255](#)
4506 [18](#)
4506-T:
Solicitud de un trasunto de la declaración de impuestos [18](#)
4562:
Depreciación de propiedad de alquiler [81](#)
4684:
Depósitos bancarios, pérdida debido a la insolvencia o quiebra del banco [188](#)
Pérdida por hecho fortuito o robo [187, 193](#)
4797:
Pérdidas en acciones de pequeños negocios [120](#)
Venta de propiedad comercial [128](#)
Ventas de bienes comerciales [117](#)
4868(SP) [11](#)
Presentación del formulario electrónico [11](#)
Presentación de un formulario en papel [12](#)
Prórroga automática del plazo para presentar la declaración de impuestos [11](#)
Solicitud de prórroga automática para presentar la declaración del impuesto sobre el ingreso personal de los Estados Unidos [41](#)
4952:
Deducción por gastos de intereses de inversión [176](#)
Ganancia neta de capital, elección para incluir como ingreso de inversiones [176](#)
4972:
Distribuciones de suma global [90](#)
5329:
Distribuciones mínimas obligatorias, no realizar [145](#)
Distribuciones mínimas obligatorias no realizadas [93](#)
Distribuciones prematuras de fondos protegidos [91, 92](#)
56:
Aviso sobre la relación fiduciaria [15](#)
5695:
Crédito por energía residencial [274](#)
6251 [227](#)
Impuesto mínimo alternativo [234](#)
6252:
Ingresos de venta a plazos [128](#)
8275:
Documento para divulgar información [22](#)
- 8275-R:**
Documento para divulgar información [22](#)
8283:
Donación caritativa que no sea en efectivo de un valor de más de \$500 [186](#)
8379:
Asignación del cónyuge perjudicado [16](#)
8396:
Crédito por intereses hipotecarios [171, 273](#)
843:
Solicitud de reembolso y reducción de impuestos [275](#)
8582:
Ganancias y pérdidas provenientes de una actividad pasiva [82, 130](#)
8606:
Aportaciones a un arreglo *IRA*, No deducibles [134, 138, 143](#)
Aportaciones a un arreglo *IRA*, Recaracterización de [142](#)
8615 [64](#)
Determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo [230, 232](#)
Impuestos para determinados hijos que Caretienen ingresos no derivados del trabajo [73](#)
Información sobre el padre o la madre [231](#)
Información sobre los padres [231](#)
Ingresos no derivados del trabajo [232](#)
8801:
Impuesto mínimo alternativo [273](#)
8814 [64](#)
Cómo calcular los ingresos del hijo [230](#)
Deducciones o créditos reducidos [230](#)
Distribuciones de ganancias de capital [230](#)
Elección de los padres de declarar los intereses y dividendos del hijo [73, 176](#)
Impuesto adicional, cómo calcular [230](#)
8815 [68](#)
8818 [69](#)
8822:
Cambio de dirección [19](#)
8824:
Intercambio de bienes del mismo tipo [117](#)
8828:
Recuperación del subsidio hipotecario federal [129](#)
8839:
Gastos de adopción calificados [272](#)
Gastos de adopción que reúnen los requisitos [54](#)
8853:
Beneficios acelerados por fallecimiento [102](#)
Cuentas *Archer MSA* y contratos del seguro de cuidados a largo plazo [54](#)
8857(SP):
Solicitud para Alivio del Cónyuge Inocente [24](#)
8862(SP) [252](#)
8874 [8](#)
8879(SP):
Autorización para que el proveedor *e-file* use el PIN autoseleccionado por usted [10](#)
8880:
Crédito por aportaciones a cuentas de ahorros para la jubilación [274](#)
8885:
- Crédito por seguro médico [275](#)
8910:
Crédito por vehículo motorizado alternativo [272](#)
8911:
Crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo [272](#)
8912:
Crédito para titulares de bonos de crédito tributario [272](#)
8919:
Impuestos del Seguro Social y *Medicare* sobre el sueldo no retenidos [52](#)
8936:
Crédito por vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica [273](#)
8949 [130](#)
Ventas y otras enajenaciones de activos de capital [130](#)
9465(SP):
Solicitud para un plan de pagos a plazos [17](#)
982:
Reducción de atributos tributarios debido a la liquidación de deudas (y ajuste a la base conforme a la sección 1082) [125](#)
Anexo 8812:
Crédito tributario por hijos [246](#)
Parte I [246](#)
Partes II a IV [246](#)
RRB-1042S:
Beneficios de la jubilación para empleados ferroviarios que sean extranjeros no residentes. [94](#)
RRB-1099:
Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios [94](#)
Se requiere el uso del Formulario 1040 para hacer la declaración [9](#)
SS-5-SP:
Solicitud de un número de Seguro Social [14, 41](#)
SSA-1042S:
Beneficios del Seguro Social para extranjeros no residentes [94](#)
SSA-1099:
Beneficios del Seguro Social [94](#)
W-10 [239](#)
W-2:
Beneficios marginales [54](#)
Declaración hecha por el empleador sobre ingresos [13, 14, 52, 53, 57](#)
Empleados estatutarios [206](#)
Honorarios de funcionarios de distrito electoral [107](#)
Impuestos no recaudados [62](#)
Recuadro 12 con código L [194, 209, 210](#)
Reembolsos declarados como parte del ingreso [194, 206, 209](#)
Se indica participación en un plan del empleador para la jubilación [136](#)
W-2G:
Comprobante de retención de ganancias de juegos y apuestas [108](#)
W-4P:
Distribuciones reinvertidas, elección de no retener el impuesto [87](#)
W-4V:
Voluntary Withholding Request (Solicitud de retención voluntaria), en inglés [105](#)
W-7(SP):

Formulario (Cont.)

- Solicitud de número de identificación personal del contribuyente del Servicio de Impuestos Internos [41](#)
- W-7A:**
Solicitud de número de identificación del contribuyente en proceso de adopción [14](#)
- Solicitud de un número de identificación de contribuyente para adopciones en trámite, en inglés [41](#)
- W-9(SP):**
Número de identificación del contribuyente del vendedor y comprador (*TIN*) de la vivienda [177](#)
- Formulario(s) 1099:**
Informe de ingresos tributables [46, 50](#)
- Formulario 1040, Anexo A** [171](#)
- Formulario 1040, Anexo D:**
Cómo declarar la venta de vivienda [128](#)
- Formulario 1040:**
Anexo A:
Fondos estatales de beneficios, aportaciones obligatorias hechas a [166](#)
Impuestos, deducción de [170](#)
Impuestos estatales y locales sobre los ingresos, deducción de [170](#)
- Anexo C:
Impuestos sobre bienes raíces, o bienes muebles, gravados sobre propiedad utilizada para propósitos comerciales, deducción de [170](#)
- Anexo E:
Impuestos sobre bienes raíces, o bienes muebles, gravados sobre propiedad de alquiler, deducción de [170](#)
- Anexo F:
Impuestos sobre bienes raíces, o bienes muebles, gravados sobre propiedad utilizada para propósitos comerciales, deducción de [170](#)
- Cómo declarar la venta de vivienda [128](#)
- Compensación del pago en exceso contra el impuesto del año siguiente [49](#)
- Ganancias de juegos y apuestas [46](#)
- Impuestos extranjeros sobre los ingresos, deducción de [170](#)
- Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, deducción de [170](#)
- Pagos del impuesto estimado [51](#)
- Formulario 1040A:**
Compensación del pago en exceso contra el impuesto del año siguiente [49](#)
- Pagos del impuesto estimado [51](#)
- Formulario 1040-ES:**
Impuesto estimado [47, 49](#)
- Formulario 1095-A** [269](#)
- Asignación para pólizas compartidas [270](#)
- Formulario 1099-MISC:**
Impuestos estatales y locales retenidos [166](#)
- Formulario 1099-R:**
Impuestos estatales y locales retenidos que aparecen en [166](#)
- Formulario 1099-S:**
Ganancias procedentes de transacciones de bienes raíces [168](#)
- Formulario 1116:**
Crédito por impuestos extranjeros [170](#)
- Formulario 2210:**
Pago insuficiente del impuesto estimado [51](#)

- Formulario 8332:**
Cesión de la exención al padre o madre sin custodia, en inglés [33](#)
- Formularios sustitutivos** [12](#)
(Vea también Formulario W-2)
- Declaración hecha por el empleador sobre ingresos [50](#)
- Formulario separado de cada empleador [50](#)
- Impuestos estatales y locales retenidos [166](#)
- Presentación con una declaración [50](#)
- Formulario W-2C:**
Comprobante de salarios y de retención corregidos [50](#)
- Formulario W-2G:**
Comprobante de retención de ganancias de juegos y apuestas [46, 50](#)
- Impuestos estatales y locales retenidos que aparecen en [166](#)
- Formulario W-4:**
Certificado de exención de la retención del empleado [44, 47](#)
- Cómo completar el formulario y las hojas de trabajo [43](#)
- Formulario W-4(SP):**
Certificado de exención de la retención del empleado [43](#)
- Formulario W-4P:**
Certificado de retención de pensiones o anualidades [46](#)
- Formulario W-4S:**
Solicitud de retención de la compensación por enfermedad [45](#)
- Formulario W-4V** [46](#)
- Compensación por desempleo, solicitud de retención voluntaria [46](#)
- Foster Grandparent Program (Programa de Abuelos de Crianza)** [58](#)
- Fotografías:**
Reclamaciones de pérdida por hecho fortuito o robo [190](#)
- Fraude:**
Cómo informar confidencialmente al IRS [2](#)
Multas [21, 45](#)
Pérdidas debido a [188](#)
- Fuerzas armadas** [178, 180](#)
(Vea también Organizaciones de veteranos)
- Fuerzas Armadas** [58, 59, 202, 219](#)
(Vea también Beneficios para veteranos)
- (Vea también Ciudadano en reserva militar)
- Asignaciones para alojamiento militar [39](#)
- Asignaciones para dependientes [39](#)
- Beneficios para veteranos (*G/ Bill*) [40](#)
- Compensación por incapacidad [58](#)
- Impuestos sobre bienes raíces al recibir asignación para la vivienda [168](#)
- Impuestos sobre bienes raíces al recibir subsidio de vivienda [171](#)
- Oficiales navales de servicio permanente a bordo de buque [194](#)
- Pago de jubilados:
- Pago de jubilados, Retención [42](#)
- Ingreso sujeto a impuestos [58](#)
- Pagos para programas de rehabilitación [58](#)
- Pensiones por incapacidad [59](#)
- Personal de Reserva [211](#)
- Salarios [58](#)
- Servicio permanente en el extranjero [194](#)
- Uniformes [219](#)
- Zona de combate:
Cómo firmar la declaración por su cónyuge [25](#)

- Prórrogas del plazo para presentar la declaración de impuestos [12](#)
- Fumar, programas para el cese de:**
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
- Funcionarios a los que se les pagan honorarios:**
Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)
Gastos de negocio de [211](#)
- Funcionarios de distrito electoral:**
Honorarios, informe de [107](#)
- Funcionarios encargados de mantener el orden público:**
Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber [102](#)
- Funerales:**
Cloro, pago para [57](#)
Gastos:
Donaciones para cubrir, no deducibles como donaciones caritativas [182](#)
No deducibles [162](#)
-
- G**
- Ganancia conforme a la sección 1250** [132](#)
- Venta de bienes raíces sujeta a [132](#)
- Ganancia conforme a la sección 1250 no recuperada** [118, 132](#)
- Ganancia ordinaria** [119](#)
- Ganancias de capital no distribuidas** [75, 131, 274](#)
- Ganancias de un contrato de dotación** [101](#)
- Ganancias o pérdidas de capital:**
Anexo D [130](#)
Artículos colecciónables [132](#)
Cómo declarar [130](#)
Deducciones [131](#)
Límite de [131](#)
Formulario 8949 [130](#)
Ganancia neta de capital [131, 132](#)
- Ganancias conforme a la sección 1250 procedentes de la venta de bienes raíces [132](#)
- Ganancias no distribuidas [131](#)
- Pérdida neta de capital a largo plazo [131](#)
- Tasas de impuestos [132](#)
- Tasas tributarias:
Tasas máximas de ganancias de capital (Tabla 16-1) [132](#)
- Total de la ganancia neta [131](#)
- Total de la pérdida neta [131](#)
- Traslado de [131](#)
- Hoja de trabajo [131](#)
- Venta o canje de bienes mantenidos más de 1 año [131](#)
- Ventas a plazos y [130](#)
- Ganancias y pérdidas** [8, 25, 130](#)
(Vea también Ganancias o pérdidas de capital)
- (Vea también Pérdidas)
- A corto plazo [118, 131](#)
- Prioridad al deducir [131](#)
- Venta o canje de bienes mantenidos menos de 1 año [121](#)
- Actividad pasiva [26, 82, 130](#)
(Vea también Actividad pasiva)
- Apuestas y Juegos de Azar [221](#)
- Artículos colecciónables [132](#)
- Ganancias y pérdidas ordinarias [119](#)
- Depósitos bancarios, pérdida debido a la insolencia o quiebra del banco [188](#)
- Hecho Fortuito [187](#)
(Vea también Pérdidas por hecho fortuito)
- Pérdida ordinaria [119](#)
- Quiebra de institución financiera como causa de pérdida deducible [188](#)
- Cómo declarar [205](#)
- Cómo declarar [193](#)
- Reclamación de reembolso de pérdida [21](#)
(Vea también Pérdidas por robo)
- Total de la ganancia neta [131](#)
- Ventas o canjes de bienes depreciables entre partes vinculadas [118](#)
- Ganancias y pérdidas a corto plazo** [118, 131](#)
- Prioridad al deducir [131](#)
- Venta o canje de bienes mantenidos menos de 1 año [121](#)
- Ganancias y pérdidas a largo plazo** (Vea Ganancias o pérdidas de capital)
- Ganancias y pérdidas comunes** (Vea Ganancias y pérdidas)
- Ganancias y pérdidas provenientes de apuestas y juegos de azar** [221](#)
- Ganancias y pérdidas provenientes de juegos de azar y apuestas:**
Retención [46](#)
- Ganancias y pérdidas provenientes de juegos y apuestas:**
Formulario 1040 [46](#)
Retención [50](#)
- Gasto de propina:**
Comidas de negocios o actividades de entretenimiento, límite del 50% a la deducción [199](#)
- Gasto de viajes por motivo de negocio [195, 196](#)
- Gastos de automóvil** [186](#)
- Gastos de cabildeo** [222](#)
- Gastos de campaña electoral** [221](#)
- Gastos de campaña política** [221, 222](#)
- Gastos de capital** [40](#)
- Gastos de comida y alojamiento** [196–200](#)
- Alojamiento [195, 197](#)
- Asignación estándar para comidas [196, 197, 208](#)
- Cantidad de [197](#)
- Prorratoe en días parciales de viaje [208](#)
- Zonas fuera de los Estados Unidos continentales [197](#)
- Cómo Declarar [205](#)
- La Tabla 26-3 en la que se encuentran los formularios que se han de usar [209](#)
- Comprobación de gastos [204](#)
- Resumen de la Tabla 26-2 [205](#)
- Deducción del 50% por comidas relacionadas con los negocios [196, 197, 199](#)
- Estudios relacionados con el trabajo [215](#)
- Resumen de las reglas para la Figura 26-A [200](#)
- Entretenimiento relacionado con los negocios incluyendo [196, 200](#)
- Formulario 2106 ó 2106-EZ, cómo completar [210, 211](#)
- Gasto de viaje relacionado con los negocios incluyendo [195, 196](#)
- Recibos de restaurante [205](#)
- Requisitos del mantenimiento de documentación [196, 204](#)
- Si se turnan para pagar comidas o entretenimiento [200](#)
- Trabajadores de transporte [198](#)
- Límites de la Deducción [200](#)
- Gastos de entierro** [221](#)
- Gastos de entretenimiento** [196, 199](#)
- Asignación de costos [200, 205](#)
- Boletos:
Deducción por regalo contra deducción por entretenimiento [201](#)
- Valor nominal como monto deducible [200](#)
- Cómo Declarar [205](#)

Gastos de entretenimiento (Cont.)

La Tabla 26-3 en la que se encuentran los formularios que se han de usar [209](#)
Comprobación de gastos [204](#)
Resumen de la Tabla 26-2 [205](#)
Formulario 2106 ó 2106-EZ, cómo completar [210](#)
Gastos de comida incluidos [200](#)
Límite del 50% [199](#)
Resumen de las reglas para la Figura 26-A [200](#)
Regalos relacionados con el negocio contra [201](#)
Requisitos del mantenimiento de documentación [204](#)
Si se turnan para pagar comidas o entretenimiento [200](#)
Gastos de estudios:
Costo de matrícula (Vea Programas de matrícula calificados)
Estudios relacionados con el trabajo, deducción de gastos [215](#)
Provista por el empleador (Vea Ayuda económica para estudios)
Gastos de estudios calificados:
Estudios relacionados con el trabajo, deducción de negocios [214-216](#)
Gastos de investigación:
Profesor universitario [218](#)
Gastos del empleado:
Computadora de uso doméstico [217, 219](#)
Misceláneos [217](#)
Reembolsos [45](#)
Cómo devolver el exceso de gastos del empleado [45](#)
Gastos de manutención:
Seguros que pagan, posibles ingresos de [190](#)
Gastos de negocio [196, 199](#)
(Vea también Gastos de entretenimiento)
Estudios relacionados con el trabajo [214](#)
Gastos de comidas (Vea Gastos de comida y alojamiento)
Gastos por búsqueda de empleo [108](#)
Reembolsos [53](#)
Cómo devolver el exceso de gastos de negocio [209](#)
Viajes (Vea Gastos de viaje y transporte)
Gastos de negocio del empleado [194](#)
Comidas (Vea Gastos de comida y alojamiento)
Deducciones por [194](#)
Formulario 2106 para deducir [206](#)
Estudios relacionados con el trabajo [212, 216](#)
Gastos de trabajo relacionados con incapacidad, deducción por [212](#)
Gastos de trabajo relacionados con un impedimento, deducción por [164](#)
Gastos para desplazarse diariamente hasta su trabajo [202](#)
Reembolsos:
Cómo devolver el exceso [45, 209](#)
Viajes (Vea Gastos de viaje y transporte)
Gastos dentales (Vea Gastos médicos y dentales)
Gastos de sepelio (Vea Funerales)
Gastos de trabajo relacionados con incapacidad [216](#)
Gastos de transacción:
Venta de vivienda [124](#)
Gastos de transporte (Vea Gastos de viaje y transporte)
Gastos de transporte entre su domicilio y el trabajo [221](#)
Vehículo de transporte al trabajo provisto por el empleador [56](#)

Gastos de viaje y transporte [194-199, 201-204](#)
Anticipos [206, 209](#)
Asignación de tipos de costos [196, 205](#)
Asignación indeterminada [195](#)
Beneficios marginales [56](#)
Cálculos aproximados de [204](#)
Cargos de estacionamiento:
Beneficios marginales provistos por el empleado [56](#)
Gasto de viaje relacionado con los negocios [204](#)
Gastos para desplazarse diariamente hasta su trabajo [202](#)
Cargos por estacionamiento:
Viajes para propósitos médicos [163](#)
Cómo Declarar [205](#)
La Tabla 26-3 en la que se encuentran los formularios que se han de usar [209](#)
Comprobación de gastos [204](#)
Resumen (Tabla 26-2) [205](#)
Convenções:
Delegados, deducción de cantidad no reembolsada [180](#)
Definición de [194](#)
Escolares, transporte de [109](#)
Estudios relacionados con el trabajo [214, 215](#)
Formulario 2106 ó 2106-EZ, cómo completar [210](#)
Gastos deducibles:
Ejemplos de (Tabla 26-1) [195](#)
Gastos de transporte entre su domicilio y el trabajo:
Vehículo de transporte al trabajo provisto por el empleado [56](#)
Gastos pagados por otros [223](#)
Gastos para desplazarse diariamente hasta su trabajo [202](#)
Gastos por búsqueda de empleo [108](#)
Investigadores criminalistas o procuradores del gobierno federal [195](#)
Ir al domicilio familiar [195](#)
Ir a una reunión de negocios lejos de su lugar de trabajo normal [201](#)
Lugares turísticos o cruceros [198](#)
Lugar temporal de trabajo [201](#)
Mantenimiento y administración de propiedad de alquiler, para [79](#)
Ningún lugar principal de negocios o trabajo [195](#)
Nuevo empleo [218](#)
Períodos condicionales de trabajo [196](#)
Planes de deducción de reembolsos sin rendición de cuentas, definición de [209](#)
Propinas [195, 196](#)
Propósito comercial de buena fe (bona fide) [196](#)
Propósitos médicos, para [162, 163](#)
Regresar a casa en días libres de su asignación temporal [196](#)
Requisitos del mantenimiento de documentación [196, 204](#)
Resumen de las reglas (Figura 26-B) [201](#)
Servicio prestado a institución benéfica, deducción por [181](#)
Socios [196](#)
Tarifas por milla (Vea Tarifas estándar por milla)
Tarjeta abonada de transporte [56](#)
Trabajo o asignación temporal [195](#)
Trasladarse de su domicilio a un lugar de trabajo temporal cuando tenga uno o más lugares de trabajo habituales. [201](#)

Viajes por motivo de negocio [195](#)
\$75 o menos [204](#)
Cantidad no demostradas [209](#)
Comprobación del fin comercial [205](#)
Cónyuge o dependientes [196](#)
Gastos de los empleados [196](#)
Gastos imprevistos [196](#)
Información confidencial y [205](#)
Recibo que no es fácil de adquirir [205](#)
Viaje fuera de los EE.UU. [198, 199](#)
Viaje principalmente por motivo de negocios [198](#)
Viaje principalmente por motivos personales [198](#)
Viajes dentro de los EE.UU. [198](#)
Visitar a clientes [201](#)
Gastos extravagantes [200](#)
Gastos funerarios [40](#)
Gastos imprevistos:
Regalos relacionados con el negocio [201](#)
Relacionados con viajes [196](#)
Gastos médicos y dentales [159, 165](#)
Anexo A del Formulario 1040, para declarar [164](#)
Comidas y alojamiento relacionados con recibir cuidado médico [163, 197](#)
Crédito por seguro médico [274](#)
Cuidado médico, definido [160](#)
Deducción [160](#)
Lista de gastos deducibles (Tabla 21-1) [162](#)
Determinación de la fecha de pago [160](#)
Donaciones para cubrir, no deducibles como donaciones caritativas [182](#)
Gastos del dependiente [160](#)
Gastos del difunto [161](#)
Gastos futuros, indemnizaciones que incluyen [164](#)
Gastos incluidos:
Personas con cobertura [160](#)
Hijo adoptivo [160](#)
Indemnizaciones que incluyen [164](#)
Ingreso bruto ajustado (AGI) y el límite de la deducción [160](#)
Pagos de la pensión para el cónyuge divorciado hechos para cubrir [149](#)
Primas de seguro médico (Vea Seguro médico)
Propósito de los gastos [160](#)
Reembolsos, trato de [61, 163](#)
Relacionados con el trabajo [239](#)
Gastos pagados por otros [107](#)
Gastos para desplazarse diariamente hasta su trabajo [202](#)
Gastos para reuniones de accionistas [222](#)
Gastos por asuntos legales [220, 222](#)
Gastos que generan ingresos [219](#)
Gemas:
Como bienes de capital [119](#)
Transacciones prohibidas de un arreglo IRA en [143](#)
Girl Scouts:
Donaciones caritativas hechas a [179, 180](#)
Gobierno federal:
Donaciones caritativas hechas a [178, 180](#)
Empleados (Vea Empleados federales)
Gobiernos estatales o locales:
Bonos, exentos de impuestos [120](#)
Donaciones caritativas hechas a [178, 180](#)
Empleados:
Compensación por desempleo [105](#)
Planes de la sección 457 para (Vea Planes de compensación diferida de la sección 457)
Funcionarios a los que se les pagan honorarios:
Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)
Gastos de negocio de [211](#)
Gobiernos extranjeros, empleados de [58](#)
Goodwill
Industries (Vea Donaciones caritativas)
Grupos juveniles:
Gastos de viaje del jefe de un grupo juvenil [181](#)
Guam:
Ingresos de [6](#)
Guarderías [9, 52, 238](#)
(Vea también Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes)
(Vea también Cuidado de menores)
Guarderías infantiles (Vea Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes)
Guías turísticas:
Excursión gratuita por organizar grupo de turistas [108](#)

H

Hawaii:
Asignación estándar para comidas [197](#)
Hechos fortuitos [129](#)
Herencia [107](#)
(Vea también Beneficiarios de caudales hereditarios)
Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) (Vea Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés))
Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) (Vea Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA))
Base ajustada para [114](#)
No sujeta a impuestos [108](#)
Período de tenencia, determinación de [121](#)
Herramientas [218](#)
Alquiler para uso en vivienda alquilada [79](#)
Transportar de ida y vuelta al trabajo [202](#)
Hijo:
Hijo casado [258](#)
Hijo de crianza [260, 261](#)
Hijo adoptivo [30, 31, 38, 41](#)
Crédito por ingreso del trabajo [256](#)
Hijo calificado [30](#)
De otra persona [260](#)
Requisito de edad [256](#)
Requisito de la declaración conjunta [258](#)
Requisito de parentesco [256](#)
Requisito de residencia [256](#)
Hijo casado [258](#)
Hijo con necesidades especiales:
Crédito por adopción [271](#)
Hijo de crianza [31, 34, 38, 39, 260, 261](#)
Crédito por ingreso del trabajo [256](#)
Hijo extranjero:
Crédito por adopción [271](#)
Hijo que nació muerto [32](#)
Hijo que nació vivo [32](#)
Hijos [54, 182](#)
(Vea también Adopción)
Adopción (Vea Hijo adoptivo)
Bienes recibidos como regalo, ingresos producto de [232](#)
Crédito por [7, 9](#)
(Vea también Crédito tributario por hijos)

Hijos (Cont.)

(Vea también Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes)

Crédito tributario (Vea Crédito tributario por hijos)

Crédito tributario adicional por hijos [246](#)

Crédito tributario por [9](#)
(Vea también Crédito tributario por hijos)

Custodia de [33](#)

Deducciones [233](#)

Deducción estándar para [155](#),
[156](#)

Dividendos de (Vea este título):
Ingreso de inversiones de un hijo menor de 18 años de edad)

Fallecimiento de un hijo:
Cabeza de familia, persona calificada para presentar como [27](#)

Viudo que reúne los requisitos con hijo dependiente, persona calificada para presentar como [29](#)

Firmar la declaración, padre por hijo [15](#)

Ganancias de [6](#)

Impuesto del hijo, cómo calcular [234](#)

Impuesto mínimo alternativo [234](#)

Impuesto provisional calculado a la tasa impositiva del padre o madre [233](#)

Inclusión de los ingresos del hijo en la declaración del padre o de la madre (Figura 31-A) [231](#)

Ingreso de inversiones de un hijo menor de 18 años de edad:
Elección de los padres de declarar en el Formulario 1040 [176](#)

Ingreso de inversiones de un hijo menor de 18 años de edad:
Elección de los padres de declarar los ingresos del hijo en el Formulario 1040 [6](#)

Intereses y dividendos [6](#)

Requisitos para la presentación de la declaración para dependientes (Tabla 1-2) [5](#)

Ingresos, cómo calcular [230](#)

Distribuciones de ganancias de capital [230](#)

Ingresos no derivados del trabajo, cómo calcular [232](#)

Ingresos no derivados del trabajo de [64](#)

Ingresos no derivados del trabajo de determinados hijos [229](#)

Definición de los ingresos no derivados del trabajo [232](#)

Elección de los padres de declarar los ingresos del hijo en el Formulario 1040 [229](#)

Formulario 8615, uso del (Figura 31-B) [232](#)

Información sobre los padres, cómo facilitar [231](#)

Ingresos provenientes de fideicomisos [233](#)

Ingresos no sujetos a impuestos [232](#)

Ingresos procedentes de inversiones de determinados hijos [73](#)

Manutención de (Vea Pensión para hijos menores)

Nacido muerto [32](#)

Nacimiento de hijo:

Cabeza de familia, persona calificada para presentar como [27](#)

Número de Seguro Social que se ha de obtener [41](#)

Viudo que reúne los requisitos con hijo dependiente, persona calificada para presentar como [29](#)

Niñeras [52](#)

Proveedores de cuidado [52](#)

Regalos a [64, 232](#)

Requisitos para la presentación de la declaración:

Como dependientes (Tabla 1-2) [5](#)

Secuestrados [32, 36](#)

Transporte de escolares [109](#)

Hijos secuestrados [258](#)

Hijo calificado [32](#)

Pariente calificado [36](#)

Pérdidas debido al rescate [188](#)

Hipoteca financiada por el vendedor [128](#)

Hipotecas [173, 177](#)

(Vea también Puntos)

Asunción de [110](#)

Cargos que no se incluyen en la base [111](#)

Cargos del prestamista por servicios [175](#)

Certificado de crédito hipotecario (MCC, por sus siglas en inglés) de gobierno estatal o local [171](#)

Costos de preparación de pagarés o escrituras de título [175](#)

Crédito por intereses (Vea Crédito por intereses hipotecarios)

Deducción por intereses:

Anexo A (Formulario 1040) para deducir [177](#)

Venta de vivienda [171](#)

Exoneración de [100](#)

Financiadas por el vendedor [128](#)

Fondos procedentes de una hipoteca utilizadas para negocios o inversiones, deducción de [178](#)

Hipoteca subvencionada por el gobierno federal, recuperación del impuesto pagado sobre una vivienda comprada con [273](#)

Intereses:

Definición [170](#)

Formulario 1098 (estado de cuenta de los intereses) [175](#)

Formulario 1098 (informe de intereses) [83](#)

Reembolso de [102](#)

Inversas [173](#)

Más de un prestatario (que no sea el cónyuge), declarar la deducción por intereses hipotecarios [177](#)

Pago por adelantado:

Asignación de la deducción [171](#)

Declarados en el Formulario 1098 [175](#)

Multa por deducción de la [171](#)

Puntos [173](#)

Pagos de asistencia [106, 171](#)

Pensión para el cónyuge divorciado, pagos como [149](#)

Préstamo hipotecario con descuento [100](#)

Recargas por pagos hipotecarios tardíos, deducción de [171](#)

Reembolso de intereses:

Declarados en el Formulario 1098 [176](#)

Trato de [173](#)

Refinanciamiento [173](#)

Terminar antes del plazo de vigencia convenido, trato de los puntos [175](#)

Hipotecas Inversas [173](#)

Hogar:

Domicilio tributario, determinación para gastos de viajes relacionado con los negocios [195](#)

Hogar de ancianos y de convalecencia:

Comidas y alojamiento, deducibles como gasto médico [163](#)

Seguro para cuidados en (Vea Contratos de seguro de cuidados a largo plazo)

Hoja de trabajo:

Costo de mantenimiento de la vivienda [27](#)

Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto [289](#)

Hojas de trabajo:

Arreglos de ahorro para la jubilación (IRA), cálculo de los ingresos brutos ajustados modificados (Hoja de Trabajo 17-1) [139](#)

Arreglos Roth IRA, ingresos brutos ajustados modificados (MAGI) (Hoja de Trabajo 17-2) [146](#)

Beneficios del Seguro Social o de jubilación de empleados ferroviarios, para calcular imponibilidad [95, 96](#)

Cómo calcular la cantidad de la anualidad tributable usando el Método Simplificado [88](#)

Crédito por retención en exceso [275](#)

Deducción de intereses sobre préstamos de estudios [154](#)

Eliminación gradual por fases de la exención [41](#)

Pensiones o anualidades, declaración conjunta [89](#)

Pérdidas por hechos fortuitos y robos [187](#)

Requisito de manutención [37](#)

Traslado de pérdida de capital [131](#)

Honorarios [107](#)

(Vea también tipos específicos de deducciones e ingreso)

Honorarios de abogados [220, 222](#)

Base a incluir [110](#)

Beneficios del Seguro Social y de jubilación para empleados ferroviarios, deducciones por [99](#)

Título de un bien, para preparación, presentación de declaración de impuestos, etc. [111](#)

Honorarios de directores [107](#)

Honorarios del asesor de impuestos [219](#)

Hospitales:

Cargos por servicios, posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)

Comidas y alojamiento provistos para pacientes, posibilidad de deducir [162](#)

Donaciones caritativas hechas a organizaciones sin fines de lucro [179, 180](#)

Pagos por servicios prestados a un paciente específico, no deducibles como donaciones caritativas [182](#)

Hoteles:

Cuota de club:

No gastos de entretenimiento [201](#)

No considerados como unidades habitables [80](#)

Huracanes [191](#)

(Vea también Asistencia en caso de desastre)

Pérdidas por hecho fortuito debido a [187](#)

Hurto:

Pérdidas debido a [188](#)

Gastos de trabajo relacionados con un impedimento [164](#)

Impuesto Adicional del Medicare [62, 226](#)

Impuesto calculado por el IRS [227](#)

Impuesto del 10%

correspondiente al retiro prematuro de un arreglo **IRA** o plan de jubilación (Vea Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos, subtítulo: Impuestos sobre)

Impuesto del Medicare [226](#)

Impuesto estimado [42-51](#)

Beneficios del Seguro Social o de jubilación de empleados ferroviarios [96](#)

Cambio de nombre [51](#)

Cambio en el impuesto estimado [49](#)

Cantidad que se debe pagar para evitar la multa [48](#)

Cómo calcular el impuesto [47](#)

Compensación por desempleo [105](#)

Comprobantes de pago [49](#)

Contribuyentes casados [47](#)

Contribuyentes divorciados [51](#)

Contribuyentes según año fiscal [48](#)

Crédito por [42, 50, 51](#)

Declaraciones separadas [51](#)

Definición [42](#)

Evitar [47](#)

Impuestos estatales y locales sobre los ingresos, deducción de [166](#)

Multa por pago insuficiente [42, 49, 51, 230](#)

Cálculo del IRS de, Formulario 2210 [51](#)

No requerido [47](#)

Pago en exceso aplicado a [15](#)

Pagos [17, 49](#)

Anexo [48](#)

Cómo determina cada pago [49](#)

Cuándo debe comenzar a pagar [48](#)

Quién debe hacer [47](#)

Pagos de pensiones [87](#)

Primer período, ningún ingreso sujeto al impuesto estimado durante el [48](#)

Regla para sábados, domingos y días feriados oficiales [48](#)

Impuesto mínimo alternativo (AMT, por sus siglas en inglés) [227](#)

Depreciación acelerada y [81](#)

Dividendos con intereses exentos [76](#)

Impuesto del hijo, cómo calcular [234](#)

Opción de compra de acciones con incentivo [9](#)

Requisitos para la presentación de la declaración (Tabla 1-3) [8](#)

Impuesto mínimo alternativo (AMT):

Crédito no reembolsable del impuesto mínimo de años anteriores [273](#)

Impuestos [165-170, 204, 225](#)

(Vea también Impuesto sobre ventas)

Caudales

hereditarios (Vea Impuesto sobre caudales hereditarios)

Cómo calcular [225](#)

Deducción de [166](#)

Anexos para usar [170](#)

Tipos de impuestos deducibles (Tabla 22-1) [169](#)

Estimados (Vea Impuesto estimado)

Impuesto para niñas (Vea Trabajadores domésticos)

Impuestos del gobierno de una tribu de indios estadounidenses, deducción de [165](#)

Impuestos (Cont.)

- Impuestos de negocio, deducción de [165](#)
Impuestos extranjeros [165](#)
 Impuestos sobre los ingresos, deducción de [167](#)
Impuestos federales sobre los ingresos, no deducibles [170](#)
Impuesto sobre donaciones [170](#)
Impuesto sobre la herencia [170](#)
Impuesto sobre ventas [110](#)
Impuestos sobre bienes muebles:
 Deducción de [169](#)
 Impuestos sobre automóviles [204](#)
Impuestos sobre bienes raíces (Vea Impuestos sobre bienes raíces)
Impuestos sobre los ingresos, deducción de [166](#)
Mínimo alternativo (AMT, por sus siglas en inglés) [227](#)
No deducibles [170](#)
Trato tributario especial para ingresos no derivados del trabajo de hijos de menos de 18 años de edad (Vea Hijos, *subtítulo* Ingresos no derivados del trabajo de determinados hijos)
Trato tributario especial para ingresos procedentes de inversiones de hijos de menos de 19 años de edad (Vea Hijos, *subtítulo* Ingresos procedentes de inversiones de determinados hijos)
Uso y Consumo (Vea Impuestos sobre artículos de uso y consumo)
- Impuestos del Medicare que no se consideran manutención** [40](#)
Impuestos del Seguro Social y del Medicare [226, 241](#)
Declaración de (Tabla 1-3) [8](#)
Manutención, no incluido en [40](#)
- Impuestos de timbre:**
Transacciones de bienes raíces y [169](#)
Impuestos de traspaso:
Base del bien a incluir [111](#)
Transacciones de bienes raíces y [169](#)
Impuestos estatales o locales:
Reembolsos [102](#)
Impuestos estatales o locales sobre los ingresos [156](#)
Cambios federales, efecto sobre [21](#)
Casados que presentan la declaración por separado [166](#)
Declaraciones conjuntas del impuesto estatal y local sobre el ingreso, pero declaraciones del impuesto federal sobre el ingreso presentadas por separado [166](#)
Declaraciones electrónicas presentadas con declaraciones federales [10](#)
Deducción de [165, 166](#)
 Anexo A (Formulario 1040) [170](#)
 Lista de impuestos deducibles (Tabla 22-1) [169](#)
Excepción a la deducción [166](#)
Formulario W-2 para mostrar impuestos retenidos [166](#)
Intereses sobre, no deducibles [177](#)
Reembolsos, trato de [166](#)
- Impuestos extranjeros sobre los ingresos:**
Deducción de [167](#)
 Declarar en el Anexo A o el Formulario 1040 [170](#)
 El Formulario 1116 para reclamar el crédito [170](#)
Definición de [165](#)
- Impuestos federales sobre los ingresos:**
Intereses sobre, no deducibles [177](#)
No deducibles:
- Posibilidad de deducir (Tabla 22-1) [169](#)
- Impuestos locales sobre los ingresos, deducciones detalladas** [156](#)
- Impuestos morosos:**
Transacciones de bienes raíces, asignación de impuestos [167](#)
- Impuesto sobre beneficios en exceso** (Vea Sección 72(m)(5))
- Impuesto sobre caudales hereditarios:**
Deducción [170](#)
- Impuesto sobre donaciones:**
No deducibles [170](#)
- Impuesto sobre el desempleo:**
Impuestos estatales sobre la nómina [241](#)
- Impuesto sobre la herencia:**
Deducción [170](#)
Posibilidad de deducir [170](#)
- Impuesto sobre los ingresos netos de inversión** [226](#)
- Impuesto sobre ventas:**
Base a incluir [110](#)
Compra de automóvil [204](#)
- Impuestos per cápita:**
Posibilidad de deducir [170](#)
- Impuestos que no se consideran manutención** [40](#)
- Impuestos sobre artículos de uso y consumo** [142](#)
(Vea también Multas)
Arreglos IRA por no realizar distribuciones mínimas [142](#)
Arreglos Roth IRA [146](#)
Base a incluir [110](#)
Posibilidad de deducir (Tabla 22-1) [169](#)
- Impuestos sobre bienes muebles:**
Deducción de [169](#)
 Anexo A, C, E o F (Formulario 1040) [170](#)
Impuestos (Vea Impuestos sobre bienes muebles)
Impuestos sobre automóviles [204](#)
- Impuestos sobre bienes raíces:**
Base de bienes y [110](#)
 Cuando no hay reembolso del vendedor del bien [111](#)
Cooperativa de viviendas (Vea Cooperativa de viviendas)
Deducción de:
 Anexo A, C, E o F (Formulario 1040) [170](#)
 Lista de impuestos deducibles (Tabla 22-1) [169](#)
Deducción por pensión para el cónyuge divorciado para, cuando una vivienda es tenencia en Caretcomún [149](#)
Impuestos (Vea Impuestos sobre bienes raíces)
Reembolso, trato de [168](#)
Tasaciones (Vea Tasaciones locales)
- Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia** [226](#)
Deducción de:
 Lista de impuestos deducibles (Tabla 22-1) [169](#)
 Ingreso de alquiler [83](#)
- Impuestos sobre la nómina** [42, 53, 234, 238, 241](#)
(Vea también Retención)
(Vea también Impuestos del Seguro Social y del Medicare)
Retención [43](#)
- Impuestos sobre los ingresos:**
Estatales o locales (Vea Impuestos estatales o locales sobre los ingresos)
Extranjero (Vea Impuestos extranjeros sobre los ingresos)
Federales (Vea Impuestos federales sobre los ingresos)
- Impuestos sobre una profesión u ocupación** [218](#)
Deducción de:
- Impuestos deducibles (Tabla 22-1) [169](#)
- Incapacidad:**
Ingresos por [244](#)
Total y permanente [242](#)
- Incapacidades, personas con** [235](#)
Beneficios de asistencia pública [105](#)
Beneficios del Seguro Social y de jubilación para empleados ferroviarios, deducciones por [99](#)
Ciego (Vea Personas ciegas)
Cómo hacer la declaración de los ingresos de pensión por incapacidad [59](#)
Compensación del seguro obrero [60](#)
Costos de seguro [59](#)
Crédito para (Vea Ancianos o personas incapacitadas, crédito para)
Dependiente incapacitado, deducción por gastos de cuidado [163](#)
Escuela o hogar especial para, posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
Fuerzas Armadas [58](#)
Gastos de trabajo relacionados con un impedimento de:
 Estudios relacionados con el trabajo [216](#)
Lesión sufrida en ataque terrorista, pagos por incapacidad no sujetos a impuestos [86, 87](#)
Pago por vacaciones acumuladas [59](#)
Pensiones militares y gubernamentales [59](#)
Perros guía, deducibles como gasto médico [162](#)
Planes de jubilación, pensiones y de participación en las ganancias [59](#)
Planes de jubilación, pensión y participación en las ganancias [59](#)
Planes flexibles de beneficios (Cafeteria plans) [59](#)
- Incapacitado:**
Dependiente [38](#)
Hijo [32](#)
- Incapacitado mental** [86](#)
(Vea también Incapacidades, personas con)
- Incapacitados** (Vea Incapacidades, personas con)
- Incapacitados mentales** [9, 59](#)
(Vea también Incapacidades, personas con)
(Vea también Ancianos o personas incapacitadas, crédito para)
Firma de la declaración por un tutor designado por el tribunal [15](#)
- Incendios:**
Incendio premeditado, ninguna pérdida por hecho fortuito para [187](#)
Pérdida por hecho fortuito causada por [187, 191](#)
- Incumplimiento de contrato:**
Daños como ingreso [106](#)
empleo [217](#)
- Incumplimiento de las leyes tributarias** (Vea Multas)
- Indemnización por despido** [53](#)
Pago por vacaciones acumuladas [53](#)
Servicios de ayuda para obtener otro trabajo [53](#)
- Indios de los Estados Unidos** (Vea Indios estadounidenses)
- Indios estadounidenses:**
Derechos de pesca [108](#)
Impuestos recaudados por gobiernos tribales, deducción de [165](#)
- Información adicional** (Vea Ayuda con los impuestos)
- Información confidencial:**
Gastos de viaje y [205](#)
- Información sobre la Ley de Confidencialidad de Información y la Ley de Reducción de Trámites [2](#)
- Información sobre la Ley de Confidencialidad de Información y la Ley de Reducción de Trámites** [2](#)
- Informe electrónico:**
Informe de propinas de empleados a empleadores [62](#)
- Informes de crédito:**
Costos que no se incluyen en la base [111](#)
- Infracción de las leyes locales** [38](#)
- Infracciones de tráfico:**
Multas no deducibles [204](#)
- Ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés)** [160](#)
Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación [25](#)
Gastos médicos y dentales y límite de la deducción [160](#)
- Ingreso bruto ajustado modificado (MAGI, por sus siglas en inglés):**
Límites del crédito tributario por hijos [245](#)
- Ingreso de alquiler:**
Alquileres por cobrar [78](#)
- Ingreso de fuentes en el extranjero:**
Declaración de [2](#)
Dividendos [72](#)
Exclusión del ingreso del trabajo [2](#)
- Ingreso de intereses:**
Hijos:
 Regalos a hijos [232](#)
- Ingreso del trabajo** [262](#)
Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes [237](#)
Definición:
 Para propósitos de la deducción estándar [156](#)
- Empleado** [254](#)
Personas que trabajan por cuenta propia [254](#)
Requisitos para la presentación de la declaración para dependientes (Tabla 1-2) [5](#)
- Ingreso de propinas:**
Propinas asignadas [45](#)
Retención [45](#)
Pagar menos de la cantidad que se debe pagar de impuestos estimados [45](#)
- Ingreso de trueque** [100](#)
Definición del término trueque [100](#)
Formulario 1099-B [100](#)
- Ingresos** [52–61, 99–109](#)
(Vea también Salarios y sueldos)
(Vea también Pensión alimenticia)
Alquiler (Vea Ingresos y gastos de alquiler)
Bruto [38](#)
Declaración de una cantidad inferior de ingreso de intereses o dividendos de lo que en verdad recibió [20](#)
Deudas canceladas [100](#)
Exentos de impuestos [39](#)
Ganancias de un seguro de vida [101](#)
Ingreso ilegal [109](#)
Ingresos no derivados del trabajo [232](#)
Ingreso tributable es mayor a \$100,000. [9](#)
Ingreso tributable menos de \$100,000 [8](#)
Intereses [63](#)
Pagada a un tercero [13](#)
Pagados a un agente [13](#)
Pago adelantado [13](#)
Pago de juraduría [108](#)
Propinas (Vea Ingresos de propinas)
Recibo implícito de [13, 71](#)
Recuperación de fondos [102](#)
Reembolso en exceso de gastos médicos [164](#)
Regalías [104](#)

Ingresos (Cont.)

Remuneración de individuos que no sean empleados [107](#)
Sociedad anónima de tipo S [102](#)
Sociedad colectiva [102](#)
Trueque [100](#)
Ingresos brutos:
Ajustes que no sean los ajustes mencionados en el Formulario 1040A, Formulario 1040 que se debe usar [9](#)
Definición:
Requisitos para la presentación de la declaración (Tabla 1-1) [5](#)
Edad, límite superior de ingresos brutos para tener que presentar la declaración después de los 65 años [5](#)
Ingreso de alquiler [78](#)
Requisitos para la presentación de la declaración para dependientes (Tabla 1-2) [5](#)
Ingresos brutos ajustados (AGI):
Modificados (Vea Ingresos brutos ajustados modificados (MAGI))
Ingresos brutos ajustados modificados (MAGI) [139](#)
Arreglos Roth IRA, cálculo para:
Eliminación paulatina (Tabla 17-3) [145](#)
Hoja de Trabajo 17-2. [146](#)
IRAs (Arreglos IRA), cálculo para:
Efecto sobre la deducción si no se tiene cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación en el trabajo (Tabla 17-2) [138](#)
Efecto sobre la deducción si tiene cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación (Tabla 17-1) [137, 139](#)
Hoja de Trabajo 17-1 [139](#)
Ingresos de intereses [63](#)
Bonos de ahorro [108](#)
Compra de bienes financiados sin intereses establecidos adecuados, tratamiento de [116](#)
Declaración de los impuestos en los Formularios 1040, 1040A o 1040EZ:
Límite superior de ingresos brutos para tener que presentar el Formulario 1040EZ [8](#)
Depósitos bloqueados, de [108](#)
Dividendos como [73](#)
Formulario 1099-INT [13](#)
Recuperación de ingreso, sobre [102](#)
Reembolsos de impuesto, de [19](#)
Valores, Formulario 1040 que se debe usar [9](#)
Ingresos de propinas [61–63](#)
Acuerdos para compartir propinas equitativamente [61](#)
Cargos por servicios pagados por el empleador como salario [61](#)
Cómo mantener registro diario de propinas [61](#)
Cómo se informan las propinas en la declaración de impuestos [62](#)
Declaración de las propinas al empleador:
Incumplimiento en declarar a su empleador [9](#)
Formulario 4070A-PR para registro diario [61](#)
Impuestos del Seguro Social y Medicare [8](#)
Empleador declara las propinas para fines de [62](#)
No recaudado [9](#)
Impuestos no recaudados [62, 63](#)
Información de las propinas al empleador [61, 62](#)
Formulario 4070-PR para [62](#)
Incumplimiento en informar a su empleador [62](#)
Multas por no informar [62](#)
Propinas asignadas [63](#)

Propinas no pagadas en efectivo [61, 62](#)
Registro electrónico de propinas [61](#)
Retención [61](#)
Empleado que contribuye a la [62](#)
Retención insuficiente [62](#)
Ingresos de un hijo no derivados del trabajo (Vea Hijos, subtítulo Ingresos no derivados del trabajo de determinados hijos)
Ingresos netos de inversiones [176](#)
Ingresos no derivados del trabajo:
Hijos [64](#)
Ingresos procedentes de inversiones:
Hijos [73](#)
Ingresos procedentes de planes de remuneración diferida no calificados:
Impuestos adicionales sobre [226](#)
Ingresos y gastos de alquiler [77](#)
Alquiler anticipado [78](#)
Alquiler de equipos para vivienda alquilada [79](#)
Alquileres de bienes muebles [103](#)
Anexo E para declarar [83](#)
Anulación de un contrato de alquiler, pagos para [78](#)
Aumento debido a impuestos sobre bienes raíces más altos:
Posibilidad de deducir (Tabla 22-1) [169](#)
Cambio de bienes a uso de alquiler [79, 114](#)
Cómo Declarar [83](#)
Costos capitalizados [78](#)
Deducciones [78](#)
Pérdidas que exceden del ingreso pasivo [82](#)
Depósitos de garantía [78](#)
Depreciación [78, 81](#)
Excepción para actividades de alquiler de bienes raíces [82](#)
Gastos de viaje asociados con administración y mantenimiento [79](#)
Gastos pagados por el inquilino [78](#)
Gastos previos al alquiler [78](#)
Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, cuando corresponde [83](#)
Mejoras [78](#)
Definición [78](#)
Momento de declarar [78](#)
Pago de alquiler del comprador, no incluido en base del bien [111](#)
Parte alquilada de una propiedad [79](#)
Participación parcial [78](#)
Pérdidas provenientes de actividades de bienes raíces en alquiler [82](#)
Pérdidas provenientes de actividades de viviendas en alquiler [26](#)
Posesión de la vivienda antes del cierre final, alquiler no deducible como intereses [173](#)
Precio justo de alquiler [80](#)
Preparación de la declaración de impuestos [78](#)
Primas de seguro pagadas por anticipado [78](#)
Propiedad desocupada de alquiler [78](#)
Propiedad o servicios recibidos en lugar de dinero [78](#)
Reparaciones [78](#)
Tasaciones locales [79](#)
Unidad habitable usada como vivienda:
Acuerdo de financiación de patrimonio neto compartido [80](#)
Alquiler inferior a 15 días [78](#)
Cómo calcular los días de uso personal [80](#)

Cómo determinar si se usa como vivienda [81](#)
Determinación de vivienda principal [80](#)
Días Usados para Reparaciones y Mantenimiento [81](#)
División de gastos [80](#)
Donación del uso de propiedad [80](#)
Exclusión de ganancias de capital [127](#)
Uso personal de propiedad, incluida una casa de vacaciones:
Asignación de gastos [78](#)
Venta de propiedad de alquiler [78](#)
Vivienda alquilada sin fines de lucro [79](#)
Inquilinos [78](#)
(Vea también Ingresos y gastos de alquiler)
Propiedad conyugal [64](#)
Propiedad en común [64](#)
Insolvencia:
Deuda cancelada no considerada ingreso [101](#)
Quiebra de institución financiera como causa de pérdida deducible [120](#)
Cómo declarar [193](#)
Inspector General del Tesoro:
Número telefónico para informar confidencialmente fraude o mala conducta de un empleado del IRS [2](#)
Institución de enseñanza superior (Vea Institución de enseñanza superior que reúne los requisitos)
Institución de enseñanza superior que reúne los requisitos:
Créditos tributarios por estudios [247](#)
Deducción de intereses sobre préstamos de estudios [153](#)
Escuelas en el extranjero [153](#)
Instituciones financieras [120, 135](#)
(Vea también Bancos)
Instrumentos de deuda [53, 115, 120](#)
(Vea también Bonos o Pagarés)
(Vea también Bonos o Notas)
Instrumentos de deuda a corto plazo:
Deudas gubernamentales [119](#)
Ganancia ordinaria [120](#)
Instrumentos de deuda a largo plazo [120](#)
Instrumentos de deuda descontados:
Pérdida o ganancia de capital [119](#)
Insulina:
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
Intercambio de bienes del mismo tipo:
Venta de vivienda [128](#)
Intercambios [115, 117](#)
(Vea también Canje de bienes)
Exentas de impuestos:
Definición de [112](#)
Exentos de impuestos:
Periodo de tenencia, determinación de [121](#)
Intercambio de bienes del mismo tipo [116](#)
Intercambio parcialmente no sujeto a impuestos [113, 117](#)
Intercambios de bienes similares [113](#)
Intercambio sujeto a impuestos:
Definición de [112](#)
Intercambios de bienes similares:
Base de depreciación [113](#)
Requisitos [113](#)
Intercambios del mismo tipo [118](#)
Intercambios exentos de impuestos:
Definición de [112](#)
Período de tenencia, determinación de [121](#)

Intercambios sujetos a impuestos:
Definición de [112](#)
Intereses:
Cargos de la cobranza de [219](#)
Depósitos bloqueados [66](#)
Usurarios (intereses abusivos) [66](#)
Intereses futuros:
Bienes muebles tangibles, deducción caritativa por [183](#)
Definición de [183](#)
Intereses hipotecarios:
Intereses hipotecarios de vivienda [171](#)
Intereses no establecidos [110, 116](#)
Intereses personales:
No deducibles [177](#)
Intereses usurarios (intereses abusivos) [66](#)
Interferencia con operaciones comerciales:
Daños como ingreso [106](#)
Internet:
Asignación estándar para comidas [197](#)
Declaración electrónica de impuestos por (Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones)
Inundaciones [191](#)
(Vea también Asistencia en caso de desastre)
Pérdida por hecho fortuito causada por [187](#)
Inventario al por menor [119](#)
Inversión de tipo Ponzi (Ponzi-type schemes):
Pérdidas provenientes de esquemas [188](#)
Inversiones:
Bienes:
Como bien de capital [119](#)
Intercambio de bienes del mismo tipo [116](#)
Bienes de:
Definición [176](#)
Cargos [220](#)
Cursos como gastos de viaje [199](#)
Gastos de [176](#)
Seminarios [222](#)
Investigación de crédito:
Cargos por, no deducibles [177](#)
Investigaciones o enjuiciamientos federales penales:
Gastos de viaje [195](#)
IRA (Vea Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés))
Islas Marianas del Norte:
Ingresos de [6](#)
Islas Vírgenes Estadounidenses:
Ingresos de [6](#)
ITIN (Vea Números de identificación del contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés))
ITIN (Vea Números de identificación personal del contribuyente del Servicio de Impuestos Internos (ITIN, por sus siglas en inglés)) [41](#)

J

Jardines:
Costo de, cuando se trata de pérdidas por hecho fortuito o robo [187, 189](#)
Joyas:
Como bienes de capital [119](#)
Jubilados [86](#)
(Vea también Planes de jubilación)
Fuerzas Armadas:
Ingreso sujeto a impuestos [58](#)
Retención [42](#)
Jueces, federales:
Cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación [136](#)

Juicios criminales:
Gastos de viaje del personal federal [195](#)

L
Lentes (Espejuelos):
Como gasto médico [162](#)
**Letras, pagarés y bonos del Tesoro de los EE.UU. [69](#)
Letras o pagarés del Tesoro de los Estados Unidos:
Canje de [117](#)
Ley de Comercio de 1974:
Asignaciones por reajuste comercial según [104](#)
Ley de Reducción de Trámites de 1980 [2](#)**

Ley Nacional de Vivienda:
Asistencia hipotecaria [171](#)
**Libros azules para determinar el valor justo de mercado [184](#)
**Libros en Braille [162](#)
**Libros para determinar el valor justo de mercado [189](#)
Licencia por enfermedad:******

Empleados federales que recompran [60](#)
Pagos en efectivo por licencia por enfermedad sin usar [163](#)

Licencia por enfermedad no usada:
Pagos en efectivo por [163](#)

Ligadura de trompas:
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)

Límites:
Deducciones detalladas [223](#)
Deducciones misceláneas [217](#)
Pérdidas de alquiler [82](#)

Limpieza en seco:
Gasto de viaje relacionado con los negocios [195, 196](#)

Línea de crédito para vivienda:
Intereses [170](#)

Liquidaciones de la deuda calificada sobre la vivienda principal [125](#)

Lista:
Deducciones por gastos médicos y dentales (Tabla 21-1) [162](#)

**Litigios civiles [106](#)
(Vea también Daños y perjuicios por litigios)**

Litigios por lesiones corporales:
Daños y perjuicios de [106](#)

Logias (Vea Clubes sociales)

Lotterías y rifas [108](#)

(Vea también Pérdidas y ganancias provenientes de juegos y apuestas)

Ninguna deducción caritativa por boletos [180, 182](#)

Lugar donde debe presentar la declaración de impuestos [17](#)

Lugares turísticos:

Gastos de viaje en el caso de actividades de negocios secundarias [198](#)

M
M&IE (Comidas y gastos imprevistos) [195, 196, 204, 208](#)

(Vea también Gastos de comida y alojamiento)

(Vea también Gastos imprevistos)

MACRS (Sistema acelerado de recuperación de costos modificado):
Propiedad de alquiler:
Impuesto mínimo alternativo [81](#)

Malversación:

Cómo declarar fondos malversados [108](#)

Pérdidas debido a [188](#)

Mantenimiento de documentación:

Bonos de ahorro utilizados para estudios [69](#)

Mantenimiento de propiedad de alquiler (Vea Ingresos y gastos de alquiler)

Manutención total [39](#)

Maquinaria [202](#)
(Vea también Herramientas)

Alquiler para vivienda alquilada [79](#)

Matrimonio consensual o de hecho [23](#)
Matrimonio del mismo sexo [23](#)

Matrimonios anulados:

Estado civil para efectos de la declaración [23](#)

MCC (Certificado de crédito hipotecario) [273](#)

Medicamentos:

Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)

Medicamentos recetados:

Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)

Medicamentos sin receta:

No deducible como gasto médico [162](#)

Medicare [9, 53, 58](#)

(Vea también Impuestos del Seguro Social y del Medicare)

Beneficios [106](#)

Cuentas de ahorros médicos *Medicare Advantage (MSA)* [108](#)

Medicare A, cuando sea deducible como gasto médico [162](#)

Medicare B, cuando sea deducible como gasto médico [162](#)

Medicare D, cuando sea deducible como gasto médico [162](#)

Mejoras:

Bienes raíces, ajustes a la base para [111](#)

Propiedad de alquiler (Vea Ingresos y gastos de alquiler)

Meseros y meseras:

Propinas (Vea Ingresos de propinas)

Metales preciosos (Vea Oro y plata)

Método de la tarifa de máximos y mínimos para calcular los viáticos [208](#)

Métodos contables [13](#)

Cambio de:

Depreciación, deducir la cantidad no declarada [82](#)

Método de efectivo (Vea Contribuyentes a base de efectivo)

Método de lo devengado (Vea Contribuyentes a base de lo devengado)

Método Simplificado:

Cálculo de anualidad tributable: Hoja de trabajo [88](#)

Méjico:

Contribuciones hechas a organizaciones caritativas en [179](#)

Residente de [30, 36](#)

Mezquitas (Vea Iglesias, templos, etc.)

Miembros de brigadas de rescate:

Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber [102](#)

Miembros de los servicios uniformados o del Servicio Diplomático [126](#)

Militar (Vea Fuerzas Armadas)

Ministros de iglesia (Vea Clero)

Ministros de una orden religiosa (Vea Clero)

Mobiliario doméstico:

Antigüedades (Vea Artículos coleccionables)

Como bienes de capital [119](#)

Monedas (Vea Artículos coleccionables)

Moteles (Vea Hoteles)

Multas [11, 21](#)

(Vea también Multas)

(Vea también Multas)

(Vea también Multas)

Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*):
Aportaciones en exceso [143](#)

Declaración del exceso de aportaciones no deducibles [139](#)

Distribuciones obligatorias, no realizar [142](#)

Distribuciones prematuras [144](#)

No se presenta el Formulario 8606 para aportaciones no deducibles [134, 139](#)

Arreglos *Roth IRA*:

Aportaciones de conversión retiradas dentro del plazo de 5 años [148](#)

Aportaciones en exceso [146](#)

Declaración de impuestos sobre el ingreso sustancialmente insuficientes [22](#)

Declaraciones insuficientes de una transacción que se debe declarar [22](#)

Deducción de la pensión para el cónyuge divorciado, no proveer el número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente individual para extranjeros del beneficiario de pago [151](#)

Defensas [22](#)

Documentos tributarios frívolos [22](#)

Fraude [21, 22](#)

Impuesto estimado (Vea este título: Pago insuficiente del impuesto estimado)

Incumplimiento del pago de impuestos [21](#)

Intereses sobre [17](#)

Multas civiles [21](#)

Negligencia [22](#)

No proveer el número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente individual para extranjeros:

Deducción por pensión para el cónyuge divorciado [151](#)

No proveer el número de Seguro Social o *TIN*:

a entidades que pagan los dividendos [73](#)

No se presenta el Formulario 8606 para aportaciones no deducibles a un arreglo *IRA* [134, 139](#)

Omisión de la presentación de la declaración de manera premeditada [22](#)

Omisión del número de Seguro Social [14, 22](#)

Pago atrasado [21](#)

Pago insuficiente del impuesto estimado [42, 51, 230](#)

Por falta de exactitud [22](#)

Posibilidad de deducir [221](#)

Presentación de la declaración fuera del plazo [11, 21](#)

Excepción [21](#)

Propinas, incumplimiento en informar [62](#)

Retención [45, 46](#)

Retención adicional [46](#)

Multas por falta de exactitud [22](#)

Multas por negligencia [22](#)

Multas por pago insuficiente [42, 51](#)

Cálculo del *IRS* [51](#)

Multas tributarias

civiles (Vea Multas)

Multas y sanciones:

Incumplimiento en proveer el número de Seguro Social o *TIN*:

Vendedor y comprador de vivienda [177](#)

Posibilidad de deducir [177](#)

Museos:

Donaciones caritativas hechas a [179](#)

Músicos y artistas [218](#)

N

Nacimiento de hijo [32](#)

Cabeza de familia, persona calificada para presentar como [27](#)

Número de Seguro Social que se ha de obtener [41](#)

Viudo que reúne los requisitos con hijo dependiente, persona calificada para presentar como [29](#)

Nacimiento del dependiente [38](#)

Nacional de los Estados Unidos [30](#)

Nacionales extranjeros (Vea Extranjeros residentes)

Nacional estadounidense [30](#)

National Housing Act (Ley Nacional de Vivienda):
Asistencia hipotecaria [106](#)

Naufriagos:

Pérdidas por hecho fortuito debido a [187](#)

NIIT, por sus siglas en inglés [226](#)

Niños desaparecidos:

Fotografías de, incluidas en publicaciones del *IRS* [2](#)

Nominatarios [65, 71](#)

Dividendos que pertenecen a otra persona [73](#)

Nuevo trabajo, oficio o negocio:

Cuotas de agencias de empleo [218](#)

Gastos de estudios relacionados con el trabajo [214](#)

Gastos de viaje [218](#)

Gastos relacionados con la búsqueda de empleo [218](#)

Número de identificación, de la persona calificada [235](#)

Número de identificación de contribuyente individual para extranjeros (ITIN):

Incumplimiento en incluir, multa [151](#)

Número de identificación del contribuyente (TIN, por sus siglas en inglés):

Adopción (*ATIN*) [14](#)

Individual (*ITIN*) [14](#)

Número de Seguro Social (Vea Número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés))

Número de identificación del contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés) [14](#)

Número de identificación personal del contribuyente (ITIN) [245](#)

Número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) [13](#)

Cónyuge extranjero no residente [14](#)

Correspondencia con el *IRS*, incluir *SSN* [14](#)

Dependientes [13](#)

Excepción [13](#)

Extranjeros residentes [14](#)

Formulario SS-5-SP para solicitar el número [14](#)

Incumplimiento en incluir multa [14](#)

Número de Seguro Social (SSN) (Vea Número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés))

Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes [239](#)

Proveedor de cuidados de menores [239](#)

Números de identificación del contribuyente (TIN):

Individual (*ITIN*) [41](#)

Números de Seguro Social (*SSN*) (Vea Números de Seguro Social (*SSN*))

Números de identificación personal del contribuyente del Servicio de Impuestos

Internos (ITIN, por sus siglas en inglés) [41](#)
Números de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) [235](#)
Crédito por ingreso del trabajo [253, 258](#)
Tarjeta de Seguro Social [253](#)
Números de Seguro Social (SSN):
Declaración de impuestos, se necesita anotar el número en [2](#)
Dependientes [2](#)
De un hijo [2](#)
Se obtendrá el número de Seguro Social al nacer el hijo [41](#)
Número del beneficiario de pago requerido [151](#)
Números de Seguro Social (SSN) o número de identificación de contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés):
Multa por no declarar:
a entidades que pagan los dividendos [73](#)
Para uso de entidades que pagan los dividendos [73](#)

O
Obligaciones exentas de impuestos:
Base ajustada para [115](#)
Obras de arte:
Como bienes de capital [119](#)
Ganancias o pérdidas de la venta o canje de [132](#)
Obsequios [54](#)
Obsequios por fiestas [54](#)
Oficina, uso del domicilio como [218](#)
Oficina en el domicilio:
Exclusión de ganancias de capital [127](#)
Transporte a otro lugar de trabajo [202](#)
Opción de impuesto de 10 años [90](#)
Opciones [76](#)
Donaciones caritativas, fecha de [184](#)
Opciones de compra de acciones [57, 76](#)
Opciones de pago electrónico:
Pago a través de Internet [49](#)
Pago a través del teléfono [49](#)
Opciones para el pago electrónico [2](#)
Operaciones de flotas automovilísticas:
Tarifa estándar por milla no permitida [203](#)
Órdenes de relaciones domésticas calificadas (QDRO, por sus siglas en inglés):
Reinversión de distribución de plan de jubilación [91](#)
Organizaciones comerciales:
Donaciones caritativas hechas a [182](#)
Organizaciones de defensa civil:
Donaciones caritativas hechas a [179](#)
Organizaciones de deportes no profesionales:
Donaciones caritativas hechas a [178](#)
Organizaciones de investigación médica:
Donaciones caritativas hechas a [179](#)
Organizaciones de veteranos:
Donaciones caritativas hechas a [178, 180](#)
Organizaciones de veteranos de guerra (Vea Organizaciones de veteranos)
Organizaciones educativas:
Como partes vinculadas en transacciones [118](#)
Donaciones caritativas hechas a [179, 180](#)

Organizaciones extranjeras:
Donaciones caritativas hechas a [179, 180, 182](#)
Organizaciones internacionales, empleados de [58](#)
Organizaciones religiosas [7, 57, 178, 180](#)
(Vea también Clero)
(Vea también Iglesias, templos, etc.)
Donaciones caritativas hechas a [178, 180](#)
Declaración escrita no necesaria [180](#)
Oro y plata:
Como bienes de capital [119](#)
Ganancias o pérdidas de la venta o canje de [132](#)
Inversiones de un arreglo IRA en [143](#)
Otros impuestos [226](#)

P
Padres, divorciados o separados o padres que no viven juntos [32](#)
Padres, divorciados o separados o que viven separados [260](#)
Padres divorciados [260](#)
Padres divorciados [32, 35](#)
Padres divorciados, requisito especial [260](#)
Padres que nunca se casaron [33](#)
Padres que viven separados [260](#)
Padres que viven separados, requisito especial [260](#)
Padres separados [32, 35, 260](#)
Padres separados, requisito especial [260](#)
Pagares:
Como deudas de personas físicas [120](#)
Descontados [53, 70](#)
Donaciones caritativas, fecha de [184](#)
Recibidos por servicios [53](#)
Pago adelantado:
Seguros [65](#)
Pago adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico [268](#)
Pago atrasado:
Cargos hechos por una empresa de servicios públicos, no deducibles [177](#)
Multas sobre pagos de impuesto [21](#)
Pago de asistencia [218](#)
Pago de impuestos:
Comprobantes de pago [49](#)
Impuesto estimado [49](#)
Por cheque o giro [49](#)
Pago de juraduría [108](#)
Pago de los impuestos [2, 10, 16, 17, 20](#)
Con tarjeta de crédito [12](#)
Con tarjeta de débito [12](#)
Impuesto estimado [17](#)
Multas por pagos atrasados [21](#)
Plan de pagos a plazos (Vea Plan de pagos a plazos)
Servicios de entrega privados [11](#)
Pago de sueldos atrasados, indemnización por [53](#)
Daños y perjuicios por angustia emocional según el Título VII de la Ley de Derechos Civiles de 1964 [106](#)
Pago en exceso de impuesto [15](#)
(Vea también Reembolsos de impuesto)
Pago parcial del automóvil [204](#)
Pago por adelantado:
Alquiler pagado por anticipado [78](#)
Primas de seguro:
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
Pago por trabajar horas extra (overtime) [44](#)
Pagos [227, 228](#)
Asistencia en caso de desastre [105](#)
Pagos a través de Internet [49](#)
Pagos a través del teléfono [49](#)

Pagos de contrato blindado:
Impuestos sobre [226](#)
Pagos de intereses [83, 102, 170-178](#)
(Vea también Hipotecas)
Asignación de intereses según el uso del préstamo [177](#)
Declaración de deducciones [177](#)
Deducción de intereses sobre préstamos de estudios [152](#)
Deducciones:
Declaración de [177](#)
Formularios para su uso (Tabla 23-1) [177, 178](#)
No permitidas [177](#)
Deducción por préstamos de estudios [8, 9, 25, 177](#)
Deuda cancelada incluyendo [100](#)
Intereses no establecidos [110, 116](#)
Intereses personales no deducibles [177](#)
Intereses procedentes de inversiones [176](#)
Límite sobre la deducción [176](#)
Préstamos de automóvil [204](#)

Pagos de la Ley de compensación para empleados federales (FECA) [60](#)

Pagos del seguro por incapacidad:
Crédito por ingreso del trabajo [255](#)

Pagos de salarios diferenciales [53](#)

Pagos para programas de rehabilitación [58](#)

Pagos por ahorro de energía en invierno [107](#)

Pagos provenientes de instrumentos especiales del programa Medicaid [262](#)

Pagos y gastos del cuidado de hijos de crianza [34, 39](#)

Paquete para pruebas de embarazo [162](#)

Pariente calificado [36](#)

Parques públicos e instalaciones recreativas:
Donaciones caritativas hechas a [179](#)

Participación restante, venta de [129](#)

Pasatiempos [219](#)
Actividad sin fines de lucro [106](#)
Pérdidas [108](#)

Patentes:
Daños y perjuicios por violación [106](#)
Regalías [104](#)

Peajes:
Gasto de viaje relacionado con los negocios [204](#)

Penales:
Evasión de impuestos [22](#)

Pensión alimenticia:
Declaración de ingresos [106](#)
Pagos hipotecarios:
Deducción por intereses [171](#)

Pensiones [86-94](#)
(Vea también Anualidades)
(Vea también Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios)
(Vea también Reinversiones)
Acumulación en exceso, impuestos sobre [91, 93](#)

Aportaciones:
Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación [25](#)
Crédito por aportaciones a cuentas de ahorros para la jubilación [274](#)
Tributación de [56](#)

Pensiones de empleo en el extranjero [87](#)

Beneficios de varios planes de pensiones [86, 87](#)

Cálculo del costo [87](#)

Clero [57](#)

Declaración conjunta [87](#)

Declaración de [87](#)

Definición de [92, 93](#)

Distribuciones de suma global [90](#)
(Vea también Distribuciones de suma global)

Distribuciones obligatorias:
A 70 años y medio de edad [93](#)

Formulario 5329 por no recibir distribuciones mínimas obligatorias [93](#)

Impuesto sobre artículos de uso y consumo por distribuciones mínimas no realizadas [93](#)

Procedimientos por morosidad del asegurador estatal que impiden distribuciones de pensión mínimas [93](#)

Distribuciones prematuros:
Excepciones a impuestos sobre [92](#)

Impuestos sobre [91, 92](#)

Planes de jubilación calificados, excepciones para [92](#)

Empleados del gobierno local y estatal (Vea Planes de compensación diferida de la sección 457)

Fuerzas Armadas [58](#)

Impuesto estimado [87](#)

Inversión no recuperada del difunto en [14](#)

Inversión no recuperada en [221](#)

Límite sobre aplazamientos electivos [56](#)

Pagos parcialmente tributables [88](#)

Pensiones heredadas [108](#)

Pensiones por incapacidad [59](#)

Planes 457 (Vea Planes de compensación diferida de la sección 457)

Planes del empleador:
Beneficios del plan de un empleador anterior [137](#)

Reinversión en arreglo Roth IRA [141, 147](#)

Situaciones sin cobertura [137](#)

Préstamos del plan [87](#)

Regla General para planes no calificados y planes calificados para beneficiarios mayores de 75 años de edad [88](#)

Retención [14, 45, 87, 91](#)

Pensión para el cónyuge divorciado [148-152](#)
Definición de [148](#)

Pensión para hijos menores [106](#)

Pensión para el cónyuge divorciado del cónyuge divorciado, diferencia de [149, 151](#)

Pequeños negocios:
Ganancias o pérdidas de capital provenientes de acciones de [132](#)

Pérdidas en acciones de [120](#)

Planes Keogh [87](#)

Pérdidas [21, 26, 82](#)
(Vea también Ganancias y pérdidas)
(Vea también Actividad pasiva)
Apuestas y juegos de azar (Vea Pérdidas y ganancias provenientes de juegos y apuestas)

Capital [25](#)

Documentación de [188](#)

Hecho Fortuito [187, 219, 220](#)
(Vea también Pérdidas por hecho fortuito)

Robo [187, 188, 219, 220](#)
(Vea también Pérdidas por robo)

Pérdidas o ganancias de capital [118, 122](#)

Bonos de gobiernos estatales o locales, exentos de impuestos [120](#)

Carácter de las ganancias [118](#)

Carácter de las pérdidas [118](#)

Deducciones:

Pérdidas o ganancias de capital (Cont.)

- Casados que presentan la declaración por separado [25](#)
Deudas incobrables como pérdida de capital a corto plazo [122](#)
Distribuciones [75](#)
Distribuciones de suma global de pensiones y anualidades [90](#)
Distribuciones y dividendos del hijo, cómo declarar [176, 230](#)
Fondos mutuos que pagan [75](#)
Ganancia neta de capital [118](#)
Incluidas como ingreso de inversiones [176](#)
Ganancias conforme a la sección 1250 de la venta de bienes raíces [118](#)
Ganancias no distribuidas:
Crédito por el impuesto sobre [75, 274](#)
Pasatiempos, ventas de colecciones [108](#)
Período de tenencia, determinación de [121](#)
Se debe usar el formulario 1040 ó 1040A [8](#)
Se debe usar el Formulario 1040 ó 1040A [77](#)
Venta de artículos personales [109](#)
Venta o canje de bienes mantenidos más de 1 año [121](#)
Venta o canje de bienes mantenidos menos de 1 año [121](#)
Pérdidas operacionales netas:
Pérdidas por hecho fortuito y robo [193](#)
Reembolso de traslado de pérdidas operativas netas a un ejercicio anterior [21](#)
Pérdidas por hecho fortuito [187, 193, 219](#)
Base ajustada de propiedad [111, 112, 190, 193](#)
Cantidad de la pérdida [188](#)
Comprobación de las pérdidas [188](#)
Costos:
Fotografías y tasaciones [190](#)
Limpiar o hacer reparaciones [189](#)
Declaración de ganancias y pérdidas [193](#)
Definición de hecho fortuito [187](#)
Depósitos bancarios, pérdida debido a la insolvencia o quiebra del banco [188](#)
Desastres [190, 191](#)
(Vea también Asistencia en caso de desastre)
Fondo de emergencia del empleador en caso de desastre [190](#)
Ganancias procedentes de seguros, trato de [190](#)
Límites de la deducción:
Por bienes de uso personal (Tabla 25-1) [191](#)
Pérdidas deducibles [187](#)
Cuándo tomar (Tabla 25-2) [193](#)
Regla de los \$100 [192](#)
Pérdidas no deducibles [187](#)
Pérdidas operacionales netas [193](#)
Propiedad usada en parte para fines comerciales y en parte para fines personales [192](#)
Reembolso [190](#)
Tasaciones [189, 190](#)
Un solo hecho fortuito en bienes múltiples [191](#)
Uso obligatorio del Formulario 4684 [187](#)
Valor justo de mercado de los bienes [189](#)
Pérdidas por hecho fortuito de propiedad de generación de ingresos [220](#)
Pérdidas por robo [187, 193, 219](#)
Base ajustada de propiedad [111, 112, 190](#)
Cantidad de la pérdida [188](#)
Comprobación de las pérdidas [188](#)
Costo de limpieza y reparaciones [189](#)
Costos de fotografías y tasaciones [190](#)
Declaración de ganancias y pérdidas [193](#)
Deducción de pérdida:
Cuándo tomar (Tabla 25-2) [193](#)
Definición de robo [188](#)
Ganancias procedentes de seguros, trato de [190](#)
Pérdidas operacionales netas [193](#)
Propiedad robada recuperada [189](#)
Propiedad usada en parte para fines comerciales y en parte para fines personales [192](#)
Reembolso [190](#)
Regla de los \$100 [192](#)
Tasaciones [189, 190](#)
Uso obligatorio del Formulario 4684 [187](#)
Valor justo de mercado de la propiedad robada [189](#)
Pérdidas por robo de propiedad de generación de ingresos [220](#)
Pérdidas y ganancias:
Juegos y apuestas (Vea Pérdidas y ganancias provenientes de juegos y apuestas)
Pérdidas originadas por un pasatiempo [108](#)
Pérdidas y ganancias provenientes de juegos y apuestas [108](#)
Período de prescripción:
Reclamación de reembolso [16, 20](#)
Período de tenencia, si recupera la posesión [121](#)
Período de tenencia:
Determinación de [121](#)
Períodos condicionales de trabajo:
Gastos de viaje durante [196](#)
Períodos contables [13](#)
Año calendario [11, 13](#)
Año fiscal [13, 48, 51](#)
Año natural [54](#)
Beneficios marginales [54](#)
Cambio a, deducción estándar no permitida [155](#)
Perros guía:
Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
Persona calificada:
Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes [235](#)
Personal de servicio de ambulancia:
Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber [102](#)
Personal de servicio médico de emergencia:
Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber [102](#)
Personal militar:
Crédito por ingreso del trabajo [258](#)
Personas ciegas:
Deducción estándar para [155](#)
Exención de la retención [44](#)
Gastos de trabajo por incapacidad, deducción por [164](#)
Perros guía, deducibles como gasto médico [162](#)
Personas incapacitadas (Vea Incapacidad es, personas con) [155](#)
Personas incapacitadas financieramente [20](#)
Personas no casadas (Vea Contribuyentes solteros) [155](#)
Personas que reúnen los requisitos:
Menor de 65 años de edad y jubilado por incapacidad total y permanente [242](#)
Personas que trabajan en casa:
Deducción de gastos [206](#)
Personas que trabajan por cuenta propia [8, 170](#)
(Vea también Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia)
Arreglos IRA [135](#)
Asignación para comidas no permitida cuando más del 10% de la propiedad de la sociedad anónima [208](#)
Costos del seguro médico, deducibles como gasto médico [165](#)
Definición [6](#)
Directores de sociedad anónima como [107](#)
Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)
Ingresos brutos [5](#)
Ministros de una orden religiosa [7](#)
Organizaciones de gobiernos extranjeros o internacionales, ciudadanos estadounidenses empleados por [7](#)
Personas que trabajan en casa, deducción de gastos [206](#)
Planes de jubilación calificados para [87](#)
Remuneración de individuos que no sean empleados [107](#)
Viajes por motivo de negocios fuera de los EE.UU. [199](#)
Pescadores:
Derechos de pesca de indios de los Estados Unidos [108](#)
Impuesto estimado [47](#)
Píldoras anticonceptivas [162](#)
Plan de pagos a plazos [17](#)
Plan de seguro médico calificado [269](#)
Planes 401(k):
Trato tributario de aportaciones [56](#)
Planes calificados [86, 90, 140](#)
(Vea también Planes de jubilación)
(Vea también Reinversiones)
Planes conforme a la sección 403(b):
Reinversiones [141, 147](#)
Planes conforme a la sección 457 [86](#)
(Vea también Planes de compensación diferida)
Planes de bonificación de acciones [45](#)
Planes de compensación diferida (Vea Planes de jubilación)
Planes de compensación diferida de la sección 457:
Distribuciones obligatorias [93](#)
Distribuciones prematuras de [92](#)
Planes de deducción de reembolsos con rendición de cuentas para reembolsos de empleados [208, 209](#)
Planes de deducción de reembolsos sin rendición de cuentas para reembolsos de empleados [208, 209](#)
Planes de jubilación [86, 87, 90, 94](#)
(Vea también Anualidades)
(Vea también Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios)
(Vea también Reinversiones)
Acumulación en exceso, impuestos sobre [91, 93](#)
Aportaciones [56](#)
Tributación de [56](#)
Aportaciones de empleo en el extranjero [87](#)
Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) (Vea Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA))
Beneficios de varios planes de pensiones [86, 87](#)
Cálculo del costo [87](#)
Clero [57](#)
Declaración conjunta [87](#)
Declaración de [87](#)
Definición de [92, 93](#)
Distribuciones de suma global [90](#)
Distribuciones obligatorias:
A 70 años y medio de edad [93](#)
Formulario 5329 por no recibir distribuciones mínimas obligatorias de planes de jubilación [93](#)
Impuesto sobre artículos de uso y consumo por distribuciones mínimas no realizadas [93](#)
Procedimientos por morosidad del asegurador estatal que impiden distribuciones de pensión mínimas [93](#)
Distribuciones prematuras:
Excepciones a impuestos sobre [92](#)
Impuestos sobre [91, 92](#)
Empleados del gobierno local y estatal (Vea Planes de compensación diferida de la sección 457)
Fuerzas Armadas (Vea Fuerzas Armadas)
Impuesto estimado [87](#)
Inversión no recuperada del difunto en [14](#)
Límite sobre aplazamientos electivos [56](#)
Pagos parciales tributables [88](#)
Pensiones heredadas [108](#)
Pensiones por incapacidad [59](#)
Planes 457 (Vea Planes de compensación diferida de la sección 457)
Planes del empleador:
Beneficios del plan de un empleador anterior [137](#)
Reinversión en arreglo Roth IRA [141, 147](#)
Situaciones sin cobertura [137](#)
Planes Keogh [87](#)
Préstamos del plan [87](#)
Regla General para planes no calificados y planes calificados para beneficiarios mayores de 75 años de edad [88](#)
Retención [14, 45, 87, 91](#)
Planes de la sección 403(b):
Reinversiones [91](#)
Planes de participación en las ganancias:
Retención [14, 45](#)
Sumas globales (Vea Distribución de suma global)
Planes de pensión simplificada para empleados (SEP):
Arreglos IRA como [135](#)
Planes de reinversión:
Dividendos usados para [75](#)
Planes de remuneración diferida de la Sección 457:
Reinversiones:
En arreglos IRA [141, 147](#)
Planes flexibles de beneficios (Cafeteria plans) [59](#)
Planes H.R. 10 [87](#)
Planes SEP (Vea Planes de pensión simplificada para empleados (SEP))
Planes SIMPLE:
Reinversión en arreglo Roth IRA [147](#)
Plantas y árboles:
Costo de, cuando se trata de pérdidas por hecho fortuito o robo [187, 189](#)
Plata (Vea Oro y plata)
Plazos [10, 11](#)
Declaraciones de impuestos de extranjeros no residentes [11](#)
Fechas de vencimiento [4](#)
Fechas de vencimiento (Tabla 1-5) [11](#)

Plazos (Cont.)

Prórroga (Vea Prórroga del plazo para presentar la declaración) Zonas de desastre, plazos aplazados [193](#)

Plazos tributarios aplazados:

Zonas de desastre [193](#)

Plica:

Impuestos depositados en, cuándo deducibles [168](#)

Poder legal [15, 25](#)

Posesiones de EE.UU. (territorios no autónomos):

Deducción del impuesto sobre el ingreso pagado a [167](#)

Precio justo de alquiler [80](#)

Precio reducido después de la compra [101](#)

Premio Nobel [109](#)

Premio Pulitzer [109](#)

Premios (Vea Recompensas y premios)

Premios y recompensas [53, 109](#)

(Vea también Bonificaciones)

Exclusión de los ingresos [53](#)

Premio Pulitzer, premio Nobel y premios similares [109](#)

Premios de beca [109](#)

Preparación de la declaración de impuestos:

Gastos de alquiler [78](#)

Preparadores de declaraciones de impuesto [15](#)

Presentación de la declaración fuera de plazo [2](#)

Multas [11, 21](#)

Presentación electrónica [4](#)

Declaraciones (Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones)

Declaraciones (Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones)

Presentación electrónica de la declaración [4](#)

(Vea también Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones)

Declaraciones (Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones)

Presentación fuera de plazo:

Multas [21](#)

Presentación por medios electrónicos (Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones)

Préstamo de estudios calificado

(Vea Deducción de intereses sobre préstamos de estudios)

Préstamos [8, 21, 152, 177](#)

(Vea también Préstamos de estudios)

(Vea también Deudas)

Cargos no deducibles [177](#)

Costos originaarios de un préstamo (Vea Puntos)

Hipotecas (Vea Hipotecas)

Planes de jubilación, de [87](#)

Préstamos para mejoras de vivienda [173](#)

Préstamos de estudios:

Deducción por intereses [8, 9, 152, 177](#)

Cantidad de la deducción [154](#)

Características de (la Tabla 19-1) [152](#)

Casados que presentan la declaración por separado [25](#)

Estudiante que reúne los requisitos [153](#)

Hoja de trabajo [154](#)

Institución de enseñanza superior que reúne los requisitos [153](#)

No se permite beneficio doble [154](#)

Período académico [153](#)

Préstamo de estudios calificado [152](#)

Reclamación de [154](#)

Estudiante reclamado como exención en la declaración de impuestos de otra persona [154](#)

Intereses, definición [152](#)

Reclamación por intereses: Declaración de [154](#)

Préstamos para estudiantes:

CANCELACIÓN DE DEUDA [100](#)

Préstamos para mejoras de vivienda [173](#)

Préstamos sobre el valor del capital de la vivienda:

Automóvil comprado por [204](#)

Deducción por intereses [170, 171](#)

Fondos invertidos en valores exentos de impuestos, intereses no deducibles [173](#)

Primas del seguro médico o de salud [40](#)

Primas de seguro:

Funcionarios del sector de la seguridad pública [87](#)

Gastos de alquiler, deducción de primas pagadas por anticipado [78](#)

Médico [40](#)

Obligación [217](#)

Pagadas por adelantado [65](#)

Pensión para el cónyuge divorciado cuando el cónyuge es dueño de una póliza de seguro de vida [149](#)

Seguro contra hechos fortuitos [111](#)

Seguro de vida: Pensión para el cónyuge divorciado [149](#)

Seguro médico:

Deductibles como gasto médico [162](#)

Personas que trabajan por cuenta propia, deducibles [165](#)

Vida [40, 222](#)

Primas de seguro de funcionarios del sector de la seguridad pública [87](#)

Primas de seguro de salud [40](#)

Primas de seguro hipotecario:

Base del bien que no se incluye [111](#)

Primas de un seguro de vida [40](#)

Primo [38](#)

Procedimientos para aumentar la fertilidad:

Possibilidad de deducir como gasto médico [162](#)

Productos básicos:

Instrumentos financieros derivados [119](#)

Profesionales:

Gastos de entretenimiento para asistir a reuniones de asociaciones [200](#)

Profesor universitario:

Gastos de investigación [218](#)

Programa 529 (Vea Programas de matrícula calificados)

Programa de Nutrición para Ancianos [106](#)

Programa de préstamos de emergencia para propietarios de viviendas [171](#)

Programa de préstamos hipotecarios (HAMP, por sus siglas en inglés):

Modificación de préstamo hipotecario:

Incentivo económico por hacer pagos a tiempo [106](#)

Programas de matrícula calificada:

Impuestos adicionales sobre [226](#)

Programas de matrícula calificados [109](#)

Programas para dejar de fumar:

Possibilidad de deducir como gasto médico [162](#)

Propiedad alquilada:

Pérdida por hecho fortuito o robo [189](#)

Propiedad conyugal:

Dividendos, declaración de [73](#)

Impuestos sobre bienes raíces, asignación cuando presenta por separado [168](#)

Propiedad en común:

Dividendos, declaración de [73](#)

Propiedades de petróleo, gas y minerales:

Futura producción vendida [104](#)

Regalías de:

Anexo C o C-EZ [104](#)

Venta de participación de bienes [104](#)

Propinas [45](#)

Propósito comercial de buena fe (bona fide):

Gastos de viaje [196](#)

Propósito comercial legítimo:

Estudios relacionados con el trabajo [212](#)

Prórroga automática del plazo para presentar la declaración de impuestos [11, 12](#)

Prórroga del plazo para presentar la declaración:

Automática [11, 12](#)

Ciudadanos fuera de los EE.UU. [12](#)

Incluir en la declaración [12](#)

Opciones del sistema e-file [11](#)

Prótesis (piernas y brazos artificiales):

Possibilidad de deducir como gasto médico [162](#)

Publicación 1244-PR:

Información de las propinas al empleador [62](#)

Registro diario de propinas (Formulario 4070A-PR) [61](#)

Publicación 584SP:

Pérdidas por hecho fortuito y robo, registro de [187](#)

Puerto Rico:

Residentes de [6](#)

Puntos [173](#)

Anexo A (Formulario 1040) para deducir [177](#)

Base del bien que no se incluye [111](#)

Compra de vivienda principal, trato especial de [111](#)

Declaración en el Formulario 1098 [175](#)

Definición [173](#)

Hipoteca que termina antes del plazo de vigencia convenido [175](#)

Indicados en el informe de cierre como cobrados por hipoteca [173](#)

Límites sobre la deducción [175](#)

Pagos por el vendedor [175](#)

Puntos en exceso [175](#)

Refinanciamiento [173](#)

Segunda vivienda [173](#)

Q

Qué Hay de Nuevo [1](#)

Quiebra:

Quiebra de institución financiera como causa de pérdida deducible [188](#)

Cómo declarar [193](#)

R

Railroad Unemployment Insurance Act (Ley del Seguro Ferroviario por Desempleo) [60](#)

Rebajas (Vea Reembolsos)

Rebajas en efectivo [106](#)

Recategorización:

Aportaciones a un arreglo IRA [141](#)

Recibo de ingreso implícito [71](#)

Recibo implícito de ingreso [13](#)

Reclamación errónea de reembolso o crédito, presentación de una [22](#)

Recluso [237](#)

Recogido de basura:

Possibilidad de deducir (Tabla 22-1) [169](#)

Recompensas [109](#)

Recompensas y premios [53](#)

Recuperación:

Créditos [8](#)

Impuestos [226](#)

Pensión para el cónyuge divorciado [151](#)

Cómo declarar en el Formulario 1040 [151](#)

Recuperación de cantidades deducidas anteriormente [102](#)

A lo largo de varios años [103](#)

Deducciones detalladas [103](#)

Propiedad robada, ajuste a la pérdida por robo [189](#)

Reembolso de intereses hipotecarios [102](#)

Reembolsos de impuesto [102](#)

Redondeo de acciones [115](#)

Redención de bonos [115](#)

Bonos estatales y locales, antes del vencimiento [115, 120](#)

Redondeo a dólares [14](#)

Reembolso [102, 206](#)

(Vea también Recuperación de cantidades deducidas anteriormente)

(Vea también Viáticos)

Año tributario en el cual se incluye la cantidad para reembolso de un seguro

Reembolso de un seguro [190](#)

Cómo devolver el excedente de gastos del empleado [45](#)

Ganancias provenientes de pérdida por hecho fortuito o robo [189](#)

Gastos del empleado [45](#)

Gastos de negocio del empleado [45](#)

Gastos médicos y dentales [163](#)

Organigrama de reembolsos en exceso (Figura 21-A) [164](#)

Gastos personales [206](#)

Millaje (Vea Tarifas estándar por millas)

Pérdidas por hecho fortuito [190](#)

Pérdidas por robo [190](#)

Planes de deducción de reembolsos con rendición de cuentas, definición de [206](#)

Recibido después de la deducción de una pérdida [191](#)

Seguro médico, reembolso en un año posterior [164](#)

Tipos de [190](#)

Reembolso no reclamado [214](#)

Reembolsos [206-208, 210, 227](#)

(Vea también Viáticos)

Anticipos de viaje [209](#)

Cómo devolver el exceso de gastos de negocio [209](#)

Distribución de [210](#)

Gastos de estudios relacionados con el trabajo [216](#)

Impuesto estatal [102](#)

Impuestos (Vea Reembolsos de impuesto)

Intereses hipotecarios, trato de [173](#)

No reclamados [216](#)

Reembolsos de excedentes:

Reembolsos de gastos del empleado [45](#)

Reembolsos de impuesto:

Acuerdo con el IRS que prolongue el período de gravar los impuestos, solicitud basada en un [21](#)

Ajuste:

por deudas [16](#)

Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) [16](#)

Atrasados [10](#)

Averiguaciones [10](#)

Cobro del cheque [16](#)

Compensación:

Contra el impuesto del año siguiente [15, 49](#)

Deudas [10](#)

Créditos tributarios comerciales trasladados a un ejercicio anterior [21](#)

Declaraciones de impuesto presentadas fuera de plazo [2](#)

Depósito directo [15](#)

Deudas incobrables [21](#)

Reembolsos de impuesto (Cont.)

- Fecha de vencimiento del cheque [16](#)
Impuestos extranjeros pagados o devengados [21](#)
Impuestos sobre bienes raíces, trato de [168](#)
Incapacidad financiera [20](#)
Intereses sobre [21, 65](#)
Límites [20](#)
 Excepciones [21](#)
Menos de \$1 [16](#)
Obligación estatal, efecto sobre [21](#)
Reclamación de [21](#)
 Litigio [21](#)
Reducidos [21](#)
Reembolso mayor o menor de lo esperado [16](#)
Reembolsos de impuestos estatales y locales sobre los ingresos [166](#)
Reembolsos de impuestos federales sobre los ingresos [102](#)
Reglas Generales [10](#)
Retención [7](#)
Traslado de pérdidas operativas netas a un ejercicio anterior [21](#)
Valores bursátiles sin valor [21](#)
 Reclamación de reembolso [116](#)
Reembolsos de impuestos:
Atrasados [19](#)
Intereses sobre [19](#)
myRA [4](#)
Reclamación de [19, 20](#)
 Período de prescripción [20](#)
Reembolsos incorrectos [19](#)
Reembolsos en exceso:
Gastos médicos [164](#)
 Organigramas de reembolsos en exceso (Figura 21-A) [164](#)
Reembolsos de gastos de negocio [209](#)
Refinanciamiento:
Honorarios por, no parte de base del bien [111](#)
Puntos [173](#)
Regalías [104](#)
Regalías de gas [104](#)
Regalías mineras [104](#)
Regalos:
\$4 o menos para gastos relacionados con los negocios [201](#)
Anexo A (Formulario 1040) para deducción [206](#)
Base ajustada para [113](#)
Comprobación de gastos (resumen de la Tabla 26-2) [205](#)
Costos imprevistos de gastos no relacionados con los negocios [201](#)
Declaración de gastos [206](#)
 La Tabla 26-3 en la que se encuentran los formularios que se han de usar [209](#)
Gastos relacionados con los negocios [201](#)
Hijos, ingresos producto de bienes regalados a [232](#)
Límite de los \$25 a gastos relacionados con los negocios [201](#)
No sujetos a impuestos [108](#)
Período de tenencia, determinación de [121](#)
Requisitos del mantenimiento de documentación [204](#)
Regla de la edad de 59 años y medio [144](#)
Regla de la edad de 70 años y medio. [136](#)
Regla de los 60 días [140](#)
Regla General (Vea Anualidades)
Reglas de desempate [34](#)
Reglas del desempate [258](#)
Reglas sobre el monto de riesgo:
 Propiedad de alquiler [82](#)
Reintegro de beneficios:
 Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios [96](#)
 Beneficios del Seguro Social [96](#)
Reintegros [103](#)
 Beneficios del Seguro Social [103](#)
 Compensación por desempleo [105](#)
 Monto que se ha incluido previamente en los ingresos [221](#)
Reinversiones [90, 140](#)
 Arreglos de ahorros para la jubilación designados Roth [91](#)
 Arreglos IRA heredados [140](#)
 Arreglos Roth IRA [91](#)
 Beneficiario que no sea el cónyuge [91](#)
 Beneficiarios, restricciones [91](#)
 Cantidad en exceso a raíz de información incorrecta sobre las reinversiones [144](#)
 Cantidades no tributables [91](#)
 Casados que presentan la declaración por separado [25](#)
 Cómo declarar:
 Arreglo IRA a arreglo Roth IRA [140](#)
 Del plan del empleador a un arreglo IRA [141](#)
 Cónyuge sobreviviente [91](#)
 Definición de [140](#)
 Del plan conforme a la sección 403 a un arreglo IRA [140](#)
 Del plan conforme a la sección 457 a un arreglo IRA [140](#)
 Del plan del empleador a un arreglo IRA [140](#)
 De un arreglo IRA a otro arreglo IRA [140](#)
 De un arreglo Roth IRA a un arreglo Roth IRA [148](#)
 De un arreglo SIMPLE IRA a un arreglo Roth IRA [147](#)
 Distribuciones con derecho a reinversión [91](#)
 Distribuciones de suma global [90](#)
 Ganancia de valores cotizados en la bolsa [122](#)
 Imponibilidad [140, 145](#)
 Órdenes de relaciones domésticas calificadas correspondientes a la distribución de planes de jubilación [91](#)
 Período de espera entre [140](#)
 Plazos (Regla de los 60 días) [140](#)
 Reinversiones directas [91](#)
 Reinversiones parciales [140](#)
 Rescate de bonos de jubilación [91](#)
 Retención de impuestos [91](#)
 Trato de [140](#)
Reloj de pulsera [223](#)
Remuneración:
 Definición para fines de un arreglo IRA [135](#)
 Definición para fines de un arreglo Roth IRA [145](#)
 Empleado [52](#)
 Individuos que no sean empleados [107](#)
 Otras clases de remuneración [52](#)
Remuneraciones de acciones internas de una empresa expatriada:
 Impuestos sobre [226](#)
Reorganizaciones, sociedades:
 Canjes no sujetos a impuestos de acciones [117](#)
Reparaciones:
 Base, efecto en [111](#)
 Costo de, cuando se trata de pérdidas por hecho fortuito o robo [189](#)
 Gastos de alquiler [78](#)
Representante personal (Vea Fiduciarios)
Reputación Profesional [222](#)
Requisito de ciudadanía o residencia [30](#)
Requisito de dependiente del contribuyente [30](#)
Requisito de edad [31](#)
Requisito de la declaración conjunta [30, 34](#)
Requisito del ingreso bruto [38](#)
Requisito de manutención:
 Hijo calificado [33](#)
 Pariente calificado [38](#)
Requisito de miembro de la unidad familiar o de parentesco [36](#)
Requisito de parentesco [31, 36](#)
Requisito de residencia [32](#)
Requisitos del mantenimiento de documentación:
 Apuestas y juegos de azar [108](#)
 Documentación destruida [205](#)
 Documentación incompleta [205](#)
 Documentos comprobantes [204](#)
 Gastos de comida:
 Asignación estándar para comidas [196](#)
 Costo real [196](#)
 Gastos de estudios relacionados con el trabajo [217](#)
 Gastos de viaje [196, 204](#)
 Gastos de viaje de negocios [196, 204](#)
 Ingresos de propinas [61](#)
 Período de retención [205](#)
 Registro electrónico de propinas [61](#)
Requisitos para la presentación de la declaración [4, 9, 22, 25](#)
(Vea también Casados que presentan la declaración por separado)
Ciudadanos fuera de los EE.UU. [5](#)
Contribuyentes individuales [5](#)
Cuándo se debe presentar el formulario [11](#)
Declarantes que declaran impuestos basándose en el año calendario [11](#)
Dependientes [5, 6](#)
Dónde se presenta la declaración [17](#)
Mayoría de los contribuyentes (Tabla 1-1) [5](#)
Multas por presentación fuera de plazo (Vea Multas)
Niveles de ingresos brutos (Tabla 1-1) [5](#)
Otras situaciones en las que debe presentar una declaración de impuestos (Tabla 1-3) [8](#)
Personas no casadas (Vea Contribuyentes solteros)
Por medios electrónicos (Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones)
Presentación conjunta [24](#)
(Vea también Declaraciones conjuntas)
Prórrogas [11](#)
Quién debería presentar una declaración [7](#)
Quién tiene que hacer la declaración [4, 5](#)
Rescate de bonos [120](#)
 Reinversión de cantidad rescatada [91](#)
Residencia:
 Domicilio fuera de los EE.UU. (Vea Ciudadanos fuera de los EE.UU.)
 Vivienda principal, definición de [123](#)
Residencia principal (Vea Vivienda)
Responsabilidad de los padres (Vea Hijos)
Retención [13, 42, 51](#)
(Vea también Formulario W-2)
 Años fiscales [51](#)
 Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios [96](#)
 Beneficios de la jubilación para empleados ferroviarios [46](#)
 Beneficios del Seguro Social [46, 96](#)
 Beneficios marginales [45](#)
Cómo cambiar la cantidad retenida [43](#)
para 2017 [43](#)
Cómo determinar la cantidad a retener [43, 44](#)
Compensación por desempleo [46, 105](#)
Compensación por enfermedad [45](#)
Crédito por [42, 50](#)
Declaraciones separadas [51](#)
Definición [42](#)
Devolución del impuesto retenido [44](#)
Distribuciones de un arreglo IRA [143](#)
Empleadores, requisitos para Exención de [44](#)
Formulario incorrecto [50](#)
Formulario W-4 o Formulario W-4(SP):
 Provisto por su empleador [44](#)
Ganancias de juegos de azar y apuestas [46, 50](#)
Impuestos estatales y locales sobre los ingresos, deducción por [166](#)
Impuestos federales sobre los ingresos, no deducibles [170](#)
Ingresos de dividendos [73](#)
Método de salarios acumulados [44](#)
Multas [42, 45, 46](#)
Nuevo empleo [43](#)
Pagos de la *Agricultural Act of 1949* (Ley Agrícola de 1949) [46](#)
Pagos de la *Disaster Assistance Act of 1988* (Ley de Asistencia en Caso de Desastre de 1988) [46](#)
Pensiones y anualidades [14, 45, 87, 91](#)
Préstamos de crédito sobre mercancías o productos [46](#)
Propinas [45](#)
Reclamación de reembolso [7](#)
Reinversiones [91](#)
Requisitos generales [42](#)
Revisar la cantidad de la [43](#)
Salarios suplementarios [44](#)
Sueldos y salarios [42](#)
Tasa más alta, a la que el empleador tiene que retener impuesto del sueldo si no hay W-4 o W-4(SP) [44](#)
Retención adicional [46, 50, 64](#)
Ingresos de dividendos [73](#)
Multas [46](#)
Retención de comprobantes (Vea Requisitos del mantenimiento de documentación)
Retención FICA [13, 53](#)
(Vea también Retención)
(Vea también Impuestos del Seguro Social y del Medicare)
Retired Senior Volunteer Program (Programa de Voluntarios para Personas Mayores Jubiladas) [58](#)
Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos:
 Anualidades [92](#)
 Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA) [142](#)
 Distribuciones prematuras, definición de [144](#)
 Multas [144](#)
 Declaración en el Formulario 1099-R (Vea Formulario 1099-R)
 Declaración en el Formulario 5329 (Vea Formulario 5329)
 Gastos de enseñanza superior, exención de multa [134](#)
 Impuestos sobre [91, 92](#)
 Planes de compensación diferida de la sección 457 [92](#)
Rifas [108](#)
 Ninguna deducción caritativa por boletos [180, 182](#)
Robo:
 Pérdidas debido a [188](#)

Robo con allanamiento de morada: Pérdidas debido a 188
Robo de identidad 2
Robo de Identidad 22
Ropa: Daño por polilla, no pérdida por hecho fortuito 187 de trabajo 218
 Ropa usada, deducción caritativa por valor justo de mercado 183
Uniformes: Institución benéfica que exige, deducción por costo y mantenimiento de 180
 Uniformes militares 219
Ropa de maternidad: No deducible como gasto médico 162
Ropa de protección 219
Ropa de trabajo 218
Ropa para lavar: Gasto de viaje relacionado con los negocios 195, 196
Ropa usada y artículos domésticos usados: Deducción caritativa por valor justo de mercado 183
 Donaciones caritativas, deducción por 182

S
Sábado, vence un 48
Salarios diferenciales: Salarios de ciudadanos en reserva militar:
 Reserva militar 58
Salarios supplementarios 44
Salarios y sueldos 13, 52-61
(Vea también Formulario W-2)
 Adopción, ayuda provista por el empleador 54
 Aplazamientos electivos 56
 Aportaciones a una cuenta de ahorros médicos Archer MSA 54
 Aportaciones a un plan de jubilación hechas por el empleador 56
 Asignaciones del gobierno por costo de vida 53
 Asignaciones y reembolsos 45, 53
 Beneficios de *minimis* 54
 Beneficios marginales 53
 Bienes restringidos 57
 Dividendos recibidos de acciones restringidas 57
 Bonificaciones 53
 Clero 57
 Cobertura para cuidados a largo plazo 54
 Comisiones pagadas por adelantado 52
 Compensación por enfermedad 53, 60
 Cuidado provisto por niñas 52
 Derechos de revalorización de acciones 53
 Embargados 13
 Empleador extranjero 58
 Formulario W-2 50
(Vea también Formulario W-2)
 Ganancias de un hijo 6
 Impuestos del Seguro Social y Medicare pagados por el empleador 53
 Indemnización por despido 53
 Ingresos 8
 Extranjero 52
 Militares jubilados 42, 58
 Opciones de compra de acciones 57
 Órdenes religiosas 57
 Otras clases de remuneración 52
 Pagaré recibido por servicios 53
 Pago de sueldo atrasado como indemnización 53
 Pago por vacaciones acumuladas 53

Premio por logros del empleado 53
 Proveedores de cuidado de menores 52
 Recompensas y premios 53
 Remuneración del empleado 52
 Retención (Vea Retención)
 Seguro de accidente y de salud 54
 Servicio militar 58
 Servicios de ayuda para obtener otro trabajo 53
 Suplementarios 44
 Trabajadores agrícolas 43
 Trabajadores domésticos 42
 Trabajo voluntario 58
Saldo adeudado 227
Salud: Cuenta de ahorros 54
 Cuenta de reembolso 54
 Plan flexible para gastos 54
 Seguro de salud 54
(Vea también Seguro de accidente)
Samoa Estadounidense: Ingresos de 6
Sanciones 22
(Vea también Multas)
 Penales 22
Sección 72(m)(5) 226
Segundas hipotecas: Intereses 170
Segundas viviendas (Vea Casas de vacaciones)
Seguro contra hechos fortuitos: Primas que no se aplican a la base del bien 111
 Reembolsos de 106
Seguro de accidente 54
 Cuidados a largo plazo 54, 60
 Planes flexibles de beneficios (*Cafeteria plans*) 59
Seguro de automóvil: Gastos médicos cubiertos por, no deducibles 162
Seguro de título de la propiedad: Base del bien a incluir 111
Seguro de vida 9, 55, 101
(Vea también Seguro de vida colectivo a término)
(Vea también Seguro de vida colectivo a término fijo)
(Vea también Beneficios acelerados por fallecimiento)
 Desmutualización de compañías 117
 Formulario 1099-R para devolución de póliza a cambio de efectivo 101
 Funcionarios de seguridad pública fallecidos o asesinados en cumplimiento del deber, exclusión tributaria 102
 Ganancias:
 Como ingresos 101
 Pagos 70
 Pensión para el cónyuge divorciado primas cuando el cónyuge es dueño de una póliza 149
 Primas:
 No deducibles 162
 Rescate de póliza a cambio de efectivo 101
 Retención 45
Seguro de vida colectivo a término: Impuesto no retenido 226
 Impuestos del Seguro Social y del Medicare no recaudados: Declaración de (Tabla 1-3) 8
Seguro de vida colectivo a término fijo: Beneficios permanentes 55
 Beneficios por fallecimiento accidental 55
 Costo tributable, cómo calcular 55
 Definición 55
 Exclusión de los ingresos: Límite sobre 54
Seguro médico: Póliza de seguro de automóvil que cubre, no deducible como gasto médico 162

Primas:
 Deducibles como gasto médico 162
 Personas que trabajan por cuenta propia, gastos deducibles 165
 Reembolso 163
Seguro médico o de salud (Vea Seguro de accidente)
Seguro para veteranos: Dividendos de 76
Seguros: Accidente (Vea Seguro de accidente)
 Canje de pólizas y anualidades 117
 Deducción por pensión para el cónyuge divorciado para, cuando una vivienda es tenencia en común 149
 Distribuciones de, declaración de 76
 Dividendos:
 Intereses sobre 76
 Gastos de manutención pagados por, posibles ingresos de 190
 Pérdida por hecho fortuito o robo, reembolso para ajustar pérdida 190
 Procedimientos por morosidad del asegurador estatal que impiden distribuciones de pensión mínimas 93
 Reembolsos:
 De primas de un seguro contra hechos fortuitos 106
 Vida 45, 55
(Vea también Seguro de vida)
(Vea también Seguro de vida colectivo a término fijo)
Sellos o estampillas (Vea Artículos colecciónables)
Seminarios: Relacionados con inversiones 222
Senior Companion Program (Programa de Acompañantes de Personas Mayores) 58
Sequía: Pérdidas de propiedad por motivo de 187
Service Corps of Retired Executives (Cuerpo de Servicio de Ejecutivos Jubilados (SCORE)) 58
Servicio de Impuestos Internos (IRS): Fraude o mala conducta de un empleado del IRS, informar confidencialmente 2
 Misión del 3
 Multas por pago insuficiente del impuesto estimado, calculadas por 51
Servicio del Defensor del Contribuyente 295
Servicio de pañales 162
Servicio Diplomático 126
Servicio Postal de los EE.UU. (Vea Empleados de correos)
Servicios: Bienes recibidos por 112
 Ninguna deducción caritativa por el valor de 180
Servicios de ayuda para obtener otro trabajo 53
 Deducción de honorarios de agencias 53
Servicios de enfermería 162
 Impuestos sobre la nómina para trabajador que provee cuidados médicos, posibilidad de deducir 162
 Para un bebé que tenga buena salud, no deducible como gasto médico 162
 Salarios por, posibilidad de deducir como gasto médico 162
Servicios de entrega privados 11
 Gasto de viaje relacionado con los negocios 195

Servicios de inversión automáticos: Período de tenencia, determinación de 121
Servicios de planificación para la jubilación 56
Servicios domésticos 238
Servicios públicos: Cargos por conexión incluidos en la base de bienes 110
 Multas por pagos atrasados, no deducibles 177
 Programas de energía en caso de emergencia, donaciones caritativas hechas a 179
 Rebajas 109
 Subsidios por ahorro de energía 107, 109
Servicios uniformados 126
Servidumbres: Ajuste a la base para 112
Sillas de rueda: Como gasto médico 162
Sinagogas (Vea Iglesias, templos, etc.)
Sindicatos 45, 105, 109
(Vea también Sindicatos)
 Compensación por desempleo de 105
 Convenios colectivos del trabajo 45
 Cuotas 218
 Cuota y cargos 109
 Donaciones hechas a, ninguna deducción caritativa por 180
 Estimaciones 218
 Gastos de desplazamiento de sindicalistas desde el centro del sindicato 202
 Indemnización por huelga y cierre patronal 109
 Retención de la compensación por enfermedad bajo convenios sindicales 45
Sindicatos laborales: Cuota y cargos 182
Sin empleo 243
Sistema acelerado de recuperación de costos (ACRS): Propiedad de alquiler:
 Impuesto mínimo alternativo 81
Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones 2, 4, 9
 Presentación de la declaración a tiempo 11
 Prórrogas del plazo para presentar la declaración de impuestos 11
Sobornos 106, 221
Sobrevivientes: Anualidad 93
Sociedades anónimas 102
(Vea también Sociedades anónimas de tipo S)
 Honorarios de director como ingreso del trabajo por cuenta propia 107
 Reorganizaciones y transacciones no sujetas a impuestos de acciones 117
 Sociedades anónimas controladas 117, 118
Sociedades anónimas controladas: Compra de acciones no sujetas a impuestos de 117
 Transacciones entre partes vinculadas 118
Sociedades anónimas de tipo S 219
 Accionistas 102
 Intereses procedentes de inversiones 176
 Ganancias o pérdidas de capital 131
 Transacciones entre partes vinculadas 118
Sociedades de inversión inmobiliaria (REIT, por sus siglas en inglés): Dividendos de 75
 Ganancias de capital no distribuidas:

Sociedades de inversión inmobiliaria (REIT, por sus siglas en inglés) (Cont.)

Crédito por el impuesto sobre [75](#)

Sociedades de inversión inmobiliaria (REIT):

Ganancias de capital no distribuidas:

Crédito por el impuesto sobre [274](#)

Sociedades fraternales:

Cuota, ninguna deducción caritativa [180, 182](#)

Donaciones caritativas hechas a [178](#)

Sociedades inversionistas reglamentadas:

Ganancias de capital no distribuidas, crédito por el impuesto sobre [274](#)

Socios [196, 199](#)

(Vea también Gastos de entretenimiento)

Gastos de viaje de, pagar [196](#)

Viajes por motivo de negocio para visitar a [201](#)

Socios y sociedades colectivas [219](#)

Ganancias o pérdidas de capital [131](#)

Ingresos [102](#)

Intereses procedentes de inversiones [176](#)

Transacciones entre partes vinculadas [118](#)

Spa [222](#)

Subvenciones (Vea Becas de estudios y becas de desarrollo profesional)

Subvenciones, asistencia en caso de desastre [105](#)

Sueldos (Vea Salarios y sueldos)

Suministros:

Usados o consumidos regularmente en el curso normal de su ocupación o negocio [119](#)

Suplementos nutritivos:

No deducible como gasto médico [162](#)

T

Tabla de Impuestos [277-288](#)

Tablas y cifras:

Base ajustada, ejemplos de (Tabla 13-1) [111](#)

Cabeza de familia, persona calificada (Tabla 2-1) [27](#)

Gastos de automóvil, declaración de (Tabla 26-3) [209](#)

Gastos de comida y límite del 50% (Figura 26-A) [200](#)

Gastos de entretenimiento:

Comprobación de (Tabla 26-2) [205](#)

Declaración de (Tabla 26-3) [209](#)

Límite del 50% (Figura 26-A) [200](#)

Gastos de viaje y transporte:

Comprobación de (Tabla 26-2) [205](#)

Declaración de (Tabla 26-3) [209](#)

Ejemplos de gastos deducibles (Tabla 26-1) [195](#)

Transporte local (Figura 26-B) [201](#)

Gastos por regalos:

Comprobación de (Tabla 26-2) [205](#)

Declaración de (Tabla 26-3) [209](#)

Tablas y figuras:

Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA):

Arreglos Roth IRA, ingresos brutos ajustados modificados (Hoja de Trabajo 17-2) [146](#)

Cómo calcular los ingresos brutos ajustados modificados (Hoja de Trabajo 17-1) [139](#)

Efecto de los ingresos brutos ajustados modificados sobre las aportaciones (Tabla 17-3) [145](#)

Ingresos brutos ajustados modificados, efecto sobre la deducción si no se tiene cobertura bajo un plan para la jubilación en el trabajo (Tabla 17-2) [138](#)

Ingresos brutos ajustados modificados, efecto sobre la deducción si tiene cobertura bajo un plan para la jubilación en el trabajo (Tabla 17-1) [137](#)

Arreglos Roth IRA y eliminación paulatina de los ingresos brutos ajustados modificados (MAGI) (Tabla 17-3) [145](#)

Declaraciones de impuestos: Pasos para prepararse (Tabla 1-6) [12](#)

Plazos (Tabla 1-5) [11](#)

Deducciones por intereses, formularios para su uso (Tabla 23-1) [177, 178](#)

Deducción por intereses sobre préstamos de estudios (Tabla 19-1) [152](#)

Documentos, tiempo que debe mantener los [19](#)

Donaciones caritativas, imponibilidad de (Tabla 24-1) [178](#)

Estudios relacionados con el trabajo (Figura 27-A) [214](#)

Gastos médicos y dentales:

Lista de gastos deducibles (Tabla 21-1) [162](#)

Reembolso, organigrama para cantidades en exceso (Figura 21-A) [164](#)

Impuesto estimado, quién debe hacer pagos (Figura 4-A) [48](#)

Impuestos deducibles (Tabla 22-1) [169](#)

Ingresos del hijo:

Inclusión en la declaración del padre o de la madre (Figura 31-A) [231](#)

Ingresos no derivados del trabajo, cómo declarar (Figura 31-B) [232](#)

Pérdidas por hechos fortuitos y robos:

Deducción de pérdida, cuándo tomar (Tabla 25-2) [193](#)

Límites a la deducción por bienes de uso personal (Tabla 25-1) [191](#)

Prescripción, períodos de (Tabla 1-7) [19](#)

Requisitos de la pensión para el cónyuge divorciado (documentos firmados después de 1984) (Tabla 18-1) [150](#)

Requisitos para la presentación de la declaración:

Dependientes (Tabla 1-2) [5](#)

Niveles de ingresos brutos (Tabla 1-1) [5](#)

Otras situaciones en las que debe presentar una declaración de impuestos (Tabla 1-3) [8](#)

Tabla 8-1 [75](#)

Tablas de Deducción

Estándar [158](#)

Tasas de ganancias de capital (Tabla 16-1) [132](#)

Voluntarios, imponibilidad de donaciones (Tabla 24-2) [181](#)

Tarifa estándar por milla:

Estudios relacionados con el trabajo [212, 215](#)

Tarifas estándar por milla [203](#)

Gastos de automóvil [202](#)

Millas relacionadas con los negocios [194, 202, 203](#)

No permitidas [203](#)

Razones médicas para el uso del automóvil [159, 163](#)

Servicio prestado a institución benéfica, uso de automóvil para [181](#)

Tarifas por milla [159, 163, 181, 194, 202, 203](#)

(Vea también Tarifas estándar por milla)

Tarjetas abonadas de transporte [56](#)

Tarjetas de crédito:

Beneficios, imponibilidad del seguro [107](#)

Cargos anuales, no deducibles [177](#)

Cargos por financiamiento, no deducibles [177](#)

Donaciones caritativas cargadas a [184](#)

Pago de los impuestos [2](#)

Plan de pagos a plazos [17](#)

Tarjetas de crédito o débito:

Pago de los impuestos [12](#)

Tasaciones:

Pérdidas por hecho fortuito y robo [189, 190](#)

Tasaciones locales:

Base ajustada para [111](#)

Posibilidad de deducir [168](#)

Propiedad de alquiler, deducciones por [79](#)

Tasas tributarias:

Casado que presenta la declaración conjunta [24](#)

Casados que presentan declaraciones separadas [25](#)

Soltero [24](#)

Viudo(a) que reúne los requisitos con hijo dependiente [28](#)

Taxis:

Gasto de viaje relacionado con los negocios [195](#)

Tarifa estándar por millas no permitida [202](#)

Teléfonos [222](#)

Fraude o mala conducta de un empleado del IRS, informar confidencialmente [2](#)

Gasto de viaje relacionado con los negocios [195](#)

Incluir el número en la declaración [2](#)

Templos (Vea Iglesias, templos, etc.)

Temporal, ausencia [32, 38](#)

Tenencia conjunta entre cónyuges:

Pensión para el cónyuge divorciado, ninguna deducción por impuestos y seguro pagado por una vivienda que es poseída como [149](#)

Tenencia en común:

Deducción en concepto de pensión para el cónyuge divorciado por impuestos y seguro pagados por una vivienda que es poseída como [149](#)

Terceros:

Ingresos de la propiedad del contribuyente pagados a [13](#)

Pagos de la pensión para el cónyuge divorciado hechos a [149](#)

Persona designada para hablar sobre su declaración con el IRS [15](#)

Terremotos [191](#)

(Vea también Asistencia en caso de desastre)

Pérdida por hecho fortuito causada por [187](#)

Terreno [110](#)

Depreciación no permitida para [82](#)

Territorios de los EE.UU.:

Ingresos de [6](#)

Territorios no autónomos (posesiones) de los EE.UU.:

Donaciones caritativas hechas a [178](#)

Tiempo que debe mantener los documentos:

Propiedad [19](#)

Timbres de recaudación de impuestos:

Base a incluir [110](#)

Título de acciones:

Donaciones caritativas, fecha de [184](#)

Título de un bien:

Cargos por investigación del título de propiedad, base del bien a incluir [110](#)

Honorarios de abogados:

Base del bien a incluir [111](#)

Títulos de deudas de los EE.UU., intereses [65, 66](#)

Tormentas [191](#)

(Vea también Asistencia en caso de desastre)

Pérdidas por hecho fortuito debido a [187](#)

Tornados [191](#)

(Vea también Asistencia en caso de desastre)

Pérdidas por hecho fortuito debido a [187](#)

Trabajadores agrícolas:

Impuesto estimado [47](#)

Retención [43](#)

Trabajadores de transporte:

Gastos de comida [198](#)

Formulario 2106 ó 2106-EZ, cómo completar [210](#)

Límites de la Deducción [200](#)

Trabajadores domésticos, no hay exención por [30](#)

Trabajadores domésticos:

Retención [42](#)

Trabajo en el extranjero (Vea Empleo en el extranjero)

Trabajos o asignaciones temporales:

Gastos de viaje [195](#)

Trabajo voluntario [58, 237](#)

Asesoramiento tributario (Programa de Asistencia Voluntaria al Contribuyente (del Impuesto sobre el Ingreso)) [10](#)

Asesoría tributaria (Programa de Asistencia Voluntaria al Contribuyente del impuesto sobre el ingreso) [58](#)

Gastos de bolsillo, deducibles cuando presta servicios a una organización calificada [178, 180](#)

Imponibilidad de donaciones (Tabla 24-2) [181](#)

Valor de ingreso perdido por, no deducible [182](#)

Transacciones de cobertura [119](#)

Transacciones entre partes vinculadas [118](#)

Intercambio de bienes del mismo tipo [116, 117](#)

Transacciones indirectas [118](#)

Ventas o canjes de bienes múltiples [118](#)

Transporte [238](#)

Transporte al aeropuerto y de regreso a casa:

Gasto de viaje relacionado con los negocios [195](#)

Transporte público:

Provisto por el empleador [56](#)

Tratados:

Organizaciones caritativas extranjeras, donaciones hechas a [179](#)

Trato tributario especial para ingresos no derivados del trabajo de hijos de menos de 18 años de edad (Vea Hijos, subtítulo Ingresos no derivados del trabajo de determinados hijos)

Trato tributario especial para ingresos procedentes de inversiones de hijos de menos de 18 años de edad (Vea Hijos, subtítulo Ingresos procedentes de inversiones de determinados hijos)

Tributaria, asistencia (Vea Ayuda con los impuestos)

U

- Unidades habitables** [27, 79–81](#)
 (Vea también Vivienda)
 (Vea también Casas de vacaciones)
 Alquiler (Vea Ingresos y gastos de alquiler)
 Cooperativa (Vea Cooperativa de viviendas)
 Definición [80](#)
Unidad familiar [23](#)
 (Vea también Cabeza de familia)
 Pagos de pensión para el cónyuge divorciado, los cónyuges no pueden vivir en la misma vivienda [150](#)
Uniformes [218](#)
 Institución benéfica que exige, deducción por costo y mantenimiento de [180](#)
Uniform Settlement Statement (Informe de Cierre Uniforme) (Formulario HUD-1):
 Puntos indicados en [173](#)
United Way (Vea Donaciones caritativas)
Universidades (Vea Colegios universitarios y universidades)
Uso compartido de automóviles [106, 202](#)
Uso del domicilio para negocios [218](#)
-

V

- Valoraciones** [110, 189, 190](#)
 (Vea también Tasaciones)
Valor de su tiempo o servicios:
 Ninguna deducción caritativa por [180–182](#)
Valores [72, 116](#)
 (Vea también Dividendos)
 Acciones fraccionarias [76](#)
 Acciones preferentes, rescatables por una prima [76](#)
 Acciones y bonos convertibles [117](#)
 Base ajustada para [114](#)
 Canjes no sujetos a impuestos [117](#)
 Como bienes de capital [119](#)
 Derechos de revalorización de acciones [53](#)
 Derechos de suscripción:
 Dividendos como [76](#)
 Sin valor [116](#)
 Derechos de suscripción:
 Como bienes de capital [119](#)
 Período de tenencia, determinación de [121](#)
 Dueños conjuntos, declaración de dividendos [73](#)
 Exentos de impuestos:
 Fondos procedentes de préstamo sobre el valor del capital de la vivienda invertidos en [173](#)
 Intereses incurridos para generar ingresos de [176](#)
 Intereses para comprar o tener, no deducibles [177](#)
 Opciones [57, 76](#)
 Período de tenencia, determinación de [121](#)
 Plan de reinversión, dividendos usados para [75](#)
 Propiedad conyugal, cómo declarar los dividendos [73](#)

- Propiedad en común, cómo declarar los dividendos [73](#)
 Propiedad implícita de acciones, determinación de [118](#)
 Reclamación de reembolso [21](#)
 Redención de acciones [115](#)
 Reinversiones de ganancia de valores cotizados en la bolsa [122](#)
 Rescate de acciones [116](#)
Valores bursátiles:
 Comprados en diferentes ocasiones, cómo indicar [131](#)
 Ganancias y pérdidas a corto plazo [131](#)
 Gastos de venta, cómo hacer ajuste para [131](#)
Valores bursátiles sin valor [116](#)
Valores incobrables amortizados (Vea Cancelación de deuda)
Valor justo de alquiler [39](#)
Valor justo de mercado (FMV, por sus siglas en inglés):
 Definición de [110](#)
 Ventas de bienes [116](#)
Valor justo de mercado (FMV):
 Bienes robados [189](#)
 Pérdida por hechos fortuitos [189](#)
Vandalismo:
 Pérdidas por hecho fortuito debido a [187](#)
Vasectomía:
 Posibilidad de deducir como gasto médico [162](#)
Vehículos alquilados:
 Gastos de automóvil [204](#)
Vendedores que viajan:
 Deducción de gastos [206](#)
 Domicilio tributario, cómo determinar [195](#)
Venta de bienes [115–122](#)
 Artículos personales [109](#)
 Base ajustada [116](#)
 Base distinta al costo [116](#)
 Bienes comerciales que han experimentado un cambio de uso [114](#)
 Bienes de alquiler que han experimentado un cambio de uso [114](#)
 Cantidad recibida [116](#)
 Cómo calcular una pérdida o ganancia [116](#)
 Definición de [115](#)
 Formulario 1099-B [115](#)
 Intercambio de bienes del mismo tipo [116](#)
 Pago completo de la deuda incluido en [116](#)
 Pago de efectivo [116](#)
 Redención de acciones [115](#)
 Traspasos entre cónyuges [117](#)
 Valor justo de mercado (FMV) [116](#)
Venta de vivienda [82, 109, 122–129](#)
 (Vea también Bienes raíces)
 Abandono [124](#)
 Base [124](#)
 Base ajustada [123, 124](#)
 Cantidad recibida [123](#)
 Costos de cierre [124](#)
 Declaración de una ganancia [128](#)
 Deducción de intereses hipotecarios [171](#)
 División de los impuestos sobre bienes raíces [167](#)
 Documentación [125](#)

- Ejecución hipotecaria o embargo de bienes [124](#)
 Empleador, pago efectuado por su [123](#)
 Exclusión de ganancias de capital [125](#)
 Formulario 1099-S [123](#)
 Ganancia aplazada de [112](#)
 Hipoteca financiada por el vendedor [128](#)
 Intercambio de viviendas [124](#)
 Intereses pagados al vendedor, cómo declarar [177](#)
 Más de una vivienda [123](#)
 Opción de compra [123](#)
 Pérdidas o ganancias, cómo calcular [123](#)
 Período de propietario y uso [125](#)
 Precio de venta [123](#)
 Puntos no deducidos [122](#)
 Puntos pagados por el vendedor [175](#)
 Subsidio hipotecario federal, recuperación [129](#)
 Terreno [123](#)
 Traspaso a cónyuge [124, 127](#)
 Vivienda de propiedad conjunta [124](#)
 Vivienda principal, definición de [123](#)
Venta e intercambios:
 Bonos [70](#)
Ventas:
 a corto al descubierto [73](#)
Ventas a personas emparentadas o vinculadas, excepción [129](#)
Ventas a plazos [115](#)
 Ganancias de capital y [130](#)
 Venta de vivienda [128](#)
Ventas a precios rebajados:
 Base de compra [112](#)
 Como donaciones caritativas [184](#)
Ventas ficticias [115, 118, 122](#)
Viajes de lujo:
 Estudios relacionados con el trabajo, deducción de gastos [215](#)
 Gastos de viaje en el caso de actividades de negocios secundarias [198](#)
Viajes lejos del domicilio (Vea Gastos de viaje y transporte)
Viáticos:
 Asignación estándar para comidas [197](#)
 Asignación o reembolso [206–208](#)
 Método de la tarifa de máximos y mínimos para calcular [208](#)
 Servicio prestado a institución benéfica, para [181](#)
 Tarifa federal [208](#)
Víctimas del terrorismo (Vea Ataques terroristas)
Vitaminas:
 No deducible como gasto médico [162](#)
Viudo(a) (Vea Cónyuge sobreviviente)
Viudo(a) que reúne los requisitos:
 Estado civil para propósitos de la declaración de impuestos [27](#)
Vivienda [27, 79–81, 170, 171, 173, 187](#)
 (Vea también Casas de vacaciones)
 (Vea también Hipotecas)
 (Vea también Refinanciamiento)

Z

- Zona de combate:**
 Cómo firmar la declaración por su cónyuge [25](#)
 Prórrogas del plazo para presentar la declaración de impuestos [12](#)
Zona de guerra (Vea Zona de combate)
-

Dónde Enviar la Declaración

Envíe su declaración a la dirección indicada a continuación, según le corresponda. Si desea usar un servicio privado de entrega, vea **Servicios de entrega privados**, en el [capítulo 1](#).



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

SI vive en...	ENTONCES envíe su declaración a la dirección indicada a continuación si usted está reclamando un reembolso o si NO está adjuntando un pago...	O envíe su declaración a la dirección indicada a continuación si usted SI está adjuntando un pago (cheque o giro)...	Y utilice el código postal indicado a continuación de acuerdo con el formulario que presenta y si adjunta o si no adjunta un pago					
			Formulario 1040	Formulario 1040A	Formulario 1040EZ	No adjunta un pago	Adjunta un pago	No adjunta un pago
Florida, Louisiana, Mississippi, Texas	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC	73301–0002	28201–1214	73301–0015	28201–1214	73301–0014	28201–1214
Alaska, Arizona, California, Colorado, Hawaii, Idaho, Nevada, New Mexico, Oregon, Utah, Washington, Wyoming	Department of the Treasury Internal Revenue Service Fresno, CA	Internal Revenue Service P.O. Box 7704 San Francisco, CA	93888–0002	94120–7704	93888–0015	94120–7704	93888–0014	94120–7704
Arkansas, Illinois, Indiana, Iowa, Kansas, Michigan, Minnesota, Montana, Nebraska, North Dakota, Ohio, Oklahoma, South Dakota, Wisconsin	Department of the Treasury Internal Revenue Service Fresno, CA	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH	93888–0002	45280–2501	93888–0015	45280–2501	93888–0014	45280–2501
Alabama, Georgia, Kentucky, New Jersey, North Carolina, South Carolina, Tennessee, Virginia	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY	64999–0002	40293–1000	64999–0015	40293–1000	64999–0014	40293–1000
Connecticut, Delaware, District of Columbia, Maine, Maryland, Massachusetts, Missouri, New Hampshire, New York, Pennsylvania, Rhode Island, Vermont, West Virginia	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO	Internal Revenue Service P.O. Box 37008 Hartford, CT	64999–0002	06176–7008	64999–0015	06176–7008	64999–0014	06176–7008
Un país extranjero; un territorio o posesión de los Estados Unidos*; o si tiene una dirección APO o FPO; o si presenta el Formulario 2555, 2555-EZ o 4563; o si es extranjero con doble estado residencial	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC	73301–0215	28201–1303	73301–0215	28201–1303	73301–0215	28201–1303

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

Hoja de Pedido de Formularios y Publicaciones



Usted puede ver y descargar los formularios y publicaciones de impuestos que necesita en www.irs.gov/formspubs. Además, puede realizar un pedido para formularios en www.irs.gov/orderforms para así evitar el tener que completar y enviar por correo esta hoja de pedido.

La hoja siguiente contiene los formularios y publicaciones que se piden con más frecuencia. Le enviaremos dos copias de cada formulario, una copia de las instrucciones correspondientes y una copia de cada publicación que pida. Para evitar el desperdicio, solicite solamente los formularios y publicaciones que necesita para preparar su declaración.

Cómo Usar la Hoja de Pedido

En la Hoja de Pedido siguiente marque con un círculo los formularios y publicaciones que desee pedir. Escriba en el espacio en blanco los que no aparezcan en la tabla. Si necesita más espacio, adjunte una hoja de papel a la Hoja de Pedido.

Escriba correctamente y con letra de imprenta su nombre y dirección en el espacio de abajo para asegurar la entrega de su pedido. Envíe la Hoja de Pedido, dentro de un sobre a la dirección del IRS que aparece a continuación. Deberá recibir el material solicitado en un período de 10 días laborables después de que recibamos su solicitud.

No envíe su declaración de impuestos a la dirección indicada en esta página. En vez de esto, vea **Dónde Enviar la Declaración**.

Envíe su hoja de pedido a:

Internal Revenue Service
1201 N. Mitsubishi Motorway
Bloomington, IL 61705-6613

▲ Cortar aquí ▲

¡Ahorre Tiempo y Dinero Visitando el Sitio Web del IRS!
Descargue o pida estos y otros productos tributarios visitando www.irs.gov/formspubs

Hoja de Pedido

Escriba con letra de imprenta.

Nombre y apellido

Número y calle

Apto./Oficina/Habitación

Ciudad

Estado

Código Postal (ZIP)

País extranjero

Código postal internacional

Número de teléfono durante el día

()

Marque con un círculo los formularios y publicaciones deseados. Le incluiremos las instrucciones para todo formulario que pida.

Use los recuadros en blanco para pedir artículos que no estén indicados aquí.



Use su lector de códigos de respuesta rápida (QR) para escanear este código y conectarse con la página del IRS de formularios y publicaciones. Esta página está disponible en inglés.

1040	Anexo H (1040)	2106	6251	8965	Pub. 526	Pub. 583	Pub. 4681
Anexo A (1040)	Anexo J (1040)	2441	8283	Pub. 1	Pub. 527	Pub. 587	
Anexo B (1040A o 1040)	Anexo R (1040A o 1040)	3903	8606	Pub. 1(SP)	Pub. 529	Pub. 590-A	
Anexo C (1040)	Anexo SE (1040)	4506	8822	Pub. 334	Pub. 535	Pub. 590-B	
Anexo C-EZ (1040)	Anexo 8812 (1040A o 1040)	4506-T	8829	Pub. 463	Pub. 547	Pub. 596	
Anexo D (1040)	1040A	4562	8863	Pub. 501	Pub. 547(SP)	Pub. 596SP	
Form. 8949	1040EZ	4684	8917	Pub. 502	Pub. 550	Pub. 915	
Anexo E (1040)	1040-ES (2016)	4868	8959	Pub. 505	Pub. 551	Pub. 946	
Anexo EIC (1040A o 1040)	1040-V	4868(SP)	8960	Pub. 523	Pub. 554	Pub. 970	
Anexo F (1040)	1040X	5405	8962	Pub. 525	Pub. 575	Pub. 972	