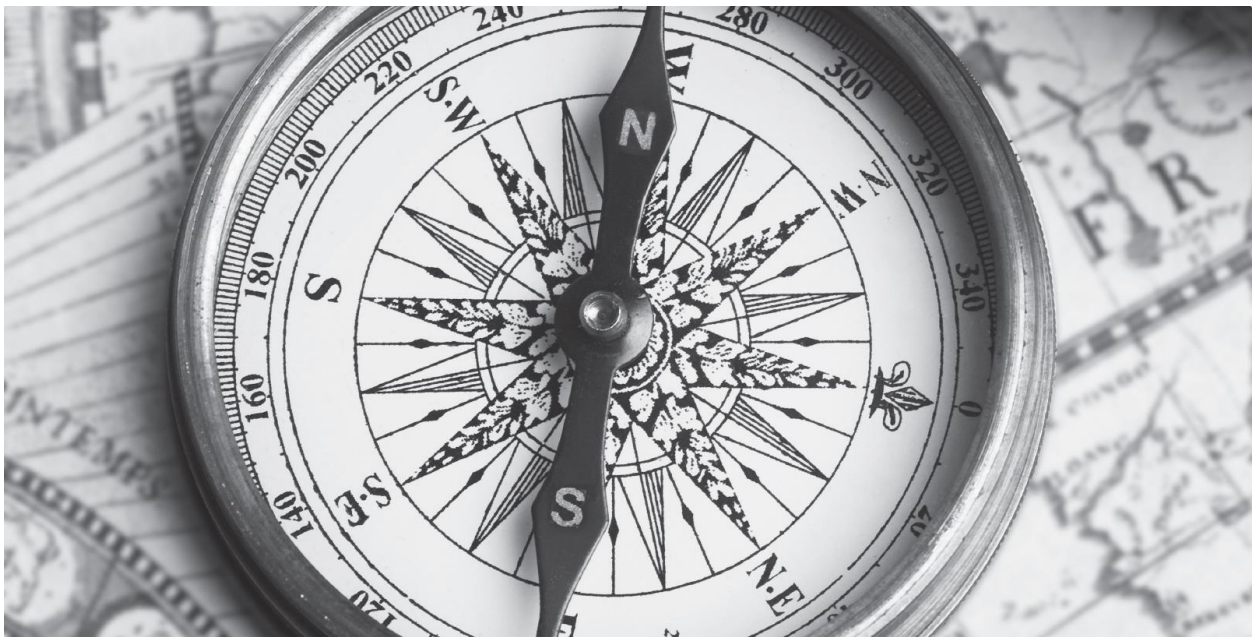


Instructions for Form 1040 (y 1040SR) 2024



Volume 3 of 7



Department of the Treasury
Internal Revenue Service

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



Visit the Accessibility
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page intentionally left blank




*Usted puede excluir del ingreso sólo la cantidad menor entre la cantidad de las primas pagadas o \$3,000. Esto es cierto si la distribución se hizo directamente del plan al proveedor del plan para accidentes o para la salud o del contrato del seguro para el cuidado a largo plazo o si la distribución se le hizo a usted y usted le pagó al proveedor del plan para accidentes o para la salud o del contrato del seguro para el cuidado a largo plazo. Si usted recibió una distribución de su plan para la jubilación elegible, y usted utilizó parte de esa distribución para pagar primas de un plan para accidentes o para la salud o de un contrato del seguro para el cuidado a largo plazo, aún puede excluir del ingreso sólo la cantidad menor entre la cantidad de las primas pagada o \$3,000. El resto de la distribución es tributable a usted y tiene que declararse en la línea **5b**.*

Si hace esta elección, reduzca la cantidad que de otra manera estaría sujeta a impuesto de

su pensión o anualidad por la cantidad excluida. La cantidad que aparece en la casilla **2a** del Formulario 1099R no refleja la exclusión. Declare el total de sus distribuciones en la línea **5a** y la cantidad sujeta a impuesto en la línea **5b**. Anote “PSO” (siglas en inglés para “funcionario de seguridad pública”) junto a la línea **5b**.

Si usted está jubilado por incapacidad y declara su pensión por incapacidad en la línea **1h**, incluya sólo la cantidad sujeta a impuesto en esa línea y anote “PSO” (siglas en inglés para “funcionario de seguridad pública”) y la cantidad excluida en la línea de puntos junto a la línea **1h**.

Pagos cuando está incapacitado. Si usted recibe pagos de un plan de jubilación o de participación en las ganancias que no provee jubilación por incapacidad, no trate esos pagos como pagos por incapacidad. Los pagos tienen que ser declarados como pensión o anualidad.

Antes de comenzar:
 Si usted es el beneficiario de un empleado fallecido o de un expleado que falleció **antes** del 21 de agosto de 1996, incluya toda exclusión de beneficio por fallecimiento a la cual usted tenga derecho (hasta \$5,000) en la cantidad que se anota en la línea **2** a continuación.

Más de una pensión o anualidad. Si tenía más de una pensión o anualidad parcialmente tributable, calcule la parte sujeta a impuesto de cada una por separado. Anote el total de las partes tributables en la línea **5b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Anote el total de las pensiones y anualidades recibidas en 2024 en la línea **5a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

1.

Anote el total de la pensión o anualidad proveniente de la casilla **1** del Formulario 1099-R. Anote también esta cantidad en la línea **5a** del Formulario 1040 o 1040-SR

1.

2.

Anote su costo en el plan (contrato) en la fecha de inicio de la anualidad

2.

Nota:

Si 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** a continuación (aun si la cantidad de su pensión o anualidad ha cambiado). De lo contrario, pase a la línea **3**.

3.

Anote el número correspondiente de la **Tabla 1** a continuación. **Pero** si la fecha de inicio de su anualidad es **después** de 1997 y los pagos son de por vida tanto para usted como para su beneficiario, anote el número apropiado de la **Tabla 2** a continuación

3.

4.

Divida la línea **2** por el número en la línea **3**

4.

5.

Multiplique la línea **4** por el número de meses por los cuales se hicieron los pagos de este año. Si la fecha de inicio de su anualidad fue **antes** de 1987, omita las líneas **6** y **7** y anote esta cantidad en la línea **8**. De lo contrario, pase a la línea **6**

5.

6.

Anote la cantidad recuperada previamente libre de impuestos, si alguna, en los años después de 1986. Si completó esta hoja de trabajo el año pasado, anote la cantidad que aparece en la línea **10** de esa hoja de trabajo

6.

7.

Reste la línea **6** de la línea **2**

7.

8.

Anote la cantidad que sea **menor** entre la línea **5** y la línea **7**

8.

9.

Cantidad tributable. Reste la línea **8** de la línea **1**. Anote el resultado, pero éste no puede ser menos de cero. Anote también esta cantidad en la línea **5b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si su Formulario 1099-R muestra una cantidad mayor, use la cantidad en esta línea en lugar de la cantidad del Formulario 1099-R. Si es funcionario jubilado del sector de seguridad pública, vea **Primas de Seguros para Funcionarios Jubilados del Sector de Seguridad Pública** antes de anotar una cantidad en la línea **5b**


9.

10.

¿La fecha de inicio de su anualidad fue anterior a 1987?

☐

Sí.



No complete el resto de esta hoja de trabajo.

☐

No.

Sume las líneas **6** y **8**. Ésta es la **cantidad recuperada libre de impuestos** hasta el año 2024. Necesitará esta cifra si necesita completar esta hoja de trabajo el año que viene

10.

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.

Tabla 1 para la Línea 3 de esta Hoja de Trabajo

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 de esta Hoja de Trabajo

SI la suma de las edades en la fecha de inicio de la anualidad era . . .	ENTONCES anote en la línea 3 . . .
110 o menos	410
111–120	360
121–130	310
131–140	260
141 o más	210

173

La página se ha dejado en blanco
intencionalmente

Usted tiene que incluir en su ingreso cualesquier cantidades que usted haya recibido y que hubiese recibido al jubilarse de no haberse incapacitado como resultado de un ataque terrorista. Incluya en su ingreso cualesquier pagos que usted reciba de un plan 401(k), pensión u otro plan de jubilación en la medida en que usted hubiese recibido la cantidad al mismo tiempo o más tarde independientemente de si usted se hubiese incapacitado.

Ejemplo. Usted es un contratista que se incapacitó como resultado directo de participar en los esfuerzos para limpiar el *World Trade Center* y es elegible para compensación por parte del *September 11 Victim Compensation Fund* (Fondo de Compensación de Víctimas del 11/9 o *VCF*, por sus siglas en inglés). Usted comenzó a recibir una pensión por incapacidad a los 55 años cuando ya no pudo seguir trabajando debido a su incapacidad. Conforme a su plan

de pensión, usted tiene derecho a un beneficio de jubilación temprana de \$2,500 al mes a la edad de 55 años. Si espera hasta los 62 años, la edad normal de jubilación conforme al plan, usted tendría derecho a un beneficio de jubilación normal de \$3,000 al mes. El plan de pensión establece que un participante que se jubila temprano por incapacidad tiene derecho a recibir el beneficio de jubilación normal del participante, que en el caso de usted, equivale a \$3,000 al mes. Hasta que usted cumpla 62 años, puede excluir \$500 de su beneficio de jubilación mensual de los ingresos (la diferencia entre el beneficio de jubilación temprana y el beneficio de jubilación normal, $\$3,000 - \$2,500$) recibidos por concepto de incapacidad. Usted tiene que declarar los \$2,500 restantes del beneficio de pensión mensual como tributables. Por cada mes luego de que usted cumpla 62 años, tiene que declarar la cantidad total del

beneficio de pensión mensual (\$3,000 al mes) como tributable.

Método Simplificado

Usted tiene que usar el Método Simplificado si cualquiera de las siguientes situaciones le corresponde:

1. La fecha de inicio de su anualidad fue después del 1 de julio de 1986 y usted usó este método el año pasado para calcular la parte sujeta a impuesto.
2. La fecha de inicio de su anualidad fue después del 18 de noviembre de 1996 y ambas de las siguientes situaciones le corresponden:
 - a. Los pagos provienen de un plan calificado para empleados, una anualidad calificada para empleados o una anualidad con refugio tributario.

- b. En la fecha de inicio de su anualidad, o usted tenía menos de 75 años de edad o el número de años de pagos garantizados era menos de 5. Vea la Publicación 575 para saber la definición de “pagos garantizados”.

Si usted tiene que usar el Método Simplificado, complete la **Hoja de Trabajo del Método Simplificado** que aparece en estas instrucciones para calcular la parte tributable de su pensión o anualidad. Para más detalles sobre el Método Simplificado, vea la Publicación 575 (o la Publicación 721 para saber sobre los beneficios de la jubilación para funcionarios públicos federales de los Estados Unidos).



*Si recibió beneficios de la jubilación para funcionarios públicos federales de los Estados Unidos y escogió la opción de anualidad alternativa, vea la Publicación 721 para calcular la parte tributable de su anualidad. No use la **Hoja de Trabajo del Método Simplificado** que aparece en estas instrucciones.*

Fecha de Inicio de la Anualidad

La fecha de inicio de la anualidad es la fecha que ocurra por último entre el primer día del primer período por el que recibió un pago o la fecha en que las obligaciones del plan se vuelvan fijas.

Edad (o Edades Combinadas) en la Fecha de Inicio de la Anualidad

Si usted es el jubilado, use la edad que tenía en la fecha de inicio de su anualidad. Si usted es el sobreviviente de un jubilado, use la edad que tenía el jubilado en la fecha de inicio de la anualidad de éste. Pero si la fecha

de inicio de su anualidad fue después de 1997 y los pagos son durante la vida suya y la de su beneficiario, use la suma de sus edades combinadas en la fecha de inicio de la anualidad.

Si usted es el beneficiario de un empleado que falleció, vea la Publicación 575. Si hay más de un beneficiario, vea la Publicación 575 o la Publicación 721 para calcular la cantidad tributable para cada beneficiario.

Costo

Su costo generalmente es su inversión neta en el plan para la fecha de inicio de su anualidad. No incluye aportaciones hechas antes de la tasación de impuestos. Su inversión neta puede aparecer en la casilla **9b** del Formulario 1099R.

Reinversión

Normalmente, una reinversión es una distribución libre de impuesto de dinero en efectivo u otros bienes de un plan de

jubilación que se aporta (invierte) a otro plan dentro de los 60 días de haberse recibido la distribución. Sin embargo, una reinversión a un *Roth IRA* o a una cuenta designada como *Roth* generalmente no es una distribución libre de impuesto. Use las líneas **5a** y **5b** para declarar una reinversión, incluida una reinversión directa, de un plan del empleador calificado a otro o a un arreglo *IRA*.

Anote en la línea **5a** la distribución de la casilla **1** del Formulario 1099R. De esta cantidad, reste toda aportación (normalmente aparece en la casilla **5**) hecha después de impuestos al momento de efectuarse. De ese resultado, reste la cantidad de la reinversión. Anote la cantidad restante en la línea **5b**. Si la cantidad restante es cero y usted no tiene otras distribuciones para declarar en la línea **5b**, anote "0" en la línea **5b**. Anote también "*Rollover*" (Reinversión) junto a la línea **5b**.

Vea la Publicación 575 para más detalles sobre las reinversiones, incluidas las reglas especiales que aplican a reinversiones provenientes de cuentas designadas como *Roth*, reinversiones parciales de bienes y distribuciones efectuadas conforme a una *qualified domestic relations order* (orden de relaciones domésticas calificada o *QDRO*, por sus siglas en inglés).

Distribución de Suma Global

Si recibió una distribución de una suma global proveniente de un plan de participación en las ganancias o de un plan para la jubilación, su Formulario 1099R debe tener marcado el recuadro "*Total Distribution*" (Distribución total) en la casilla **2b**. Puede adeudar un impuesto adicional si usted recibió una distribución prematura proveniente de un plan para la jubilación calificado y la cantidad total no fue reinvertida. Para detalles, vea las instrucciones para la línea **8** del Anexo 2.

Anote la distribución total en la línea **5a** y la parte tributable en la línea **5b**. Para detalles, vea la Publicación 575.



Si usted o el participante en el plan nació antes del 2 de enero de 1936, usted podría pagar menos impuesto sobre la distribución. Vea el Formulario 4972.

Líneas 6a, 6b y 6c

Líneas 6a y 6b Beneficios del Seguro Social

Usted debe recibir un Formulario SSA1099 que muestre en la casilla **3** el total de beneficios del Seguro Social que se le pagaron a usted. La casilla **4** mostrará la cantidad de cualquier beneficio que usted reintegró en 2024. Si recibió beneficios de la jubilación ferroviaria que son tratados como Seguro Social, debe recibir un Formulario RRB1099.

Use la **Hoja de Trabajo para Beneficios del Seguro Social** que aparece en estas instrucciones para saber si alguna parte de sus beneficios puede estar sujeta a impuestos.

Excepción. No use la **Hoja de Trabajo para Beneficios del Seguro Social** que aparece en estas instrucciones si cualquiera de las siguientes situaciones le aplican:

- Usted efectuó aportaciones a un *IRA* tradicional para 2024 y usted o su cónyuge estaban cubiertos por un plan para la jubilación en su empleo o por medio de su trabajo por cuenta propia. En su lugar, use las hojas de trabajo en la Publicación 590A para ver si alguna parte de sus beneficios del Seguro Social es tributable y para calcular su deducción por el *IRA*.
- Usted reintegró algún beneficio en 2024 y el total de sus pagos de reintegro (casilla **4**) era más que el total de sus beneficios

para 2024 (casilla **3**). Ninguna parte de sus beneficios es tributable para 2024. Además, si el total de sus pagos de reintegro en 2024 excede el total de los beneficios que recibió en 2024 por más de \$3,000, usted quizás podría tomar una deducción detallada o un crédito por parte de los pagos de reintegro en exceso si fueron por beneficios que usted incluyó en su ingreso en un año anterior. Para más detalles, vea la Publicación 915.

- Usted presenta el Formulario 2555, 4563 u 8815, o excluye beneficios por adopciones provistos por su empleador o ingreso de fuentes dentro de Puerto Rico. En su lugar, use la hoja de trabajo en la Publicación 915.



Información del Seguro Social. Los beneficiarios del Seguro Social ahora pueden obtener una variedad de información del sitio web de la SSA con una cuenta my Social Security (*mi Seguro Social*),

incluyendo el obtener un Formulario SSA1099 de reemplazo si es necesario. Para más información y para establecer una cuenta, acceda a [SSA.gov/ myaccount](https://ssa.gov/myaccount). Para ver información en general en español, visite [SSA.gov/ Espanol](https://ssa.gov/Espanol).

Pagos por incapacidad. No incluya en su ingreso cualesquier pagos por incapacidad (incluidos los pagos del *Social Security Disability Insurance* (Seguro por Incapacidad del Seguro Social o *SSDI*, por sus siglas en inglés) que recibió por lesiones contraídas como resultado directo de un ataque terrorista hecho en contra de los Estados Unidos (o sus aliados), ya sea fuera o dentro de los Estados Unidos. En el caso de los ataques terroristas del 11/9, las lesiones elegibles para cobertura del Fondo de Compensación de Víctimas del 11/9 son tratadas como si fueran contraídas como resultado directo del ataque. Si estos pagos son declarados incorrectamente como

tributables en el Formulario SSA1099, no incluya la porción no tributable del ingreso en su declaración de impuestos. Usted puede que reciba una notificación del *IRS* sobre los pagos omitidos. Siga las instrucciones en la notificación para explicar que los pagos excluidos no son tributables. Para más información sobre estos pagos, vea la Publicación 3920.

Ejemplo. Usted era una bombera que se incapacitó como resultado directo del ataque terrorista del 11/9 contra el *World Trade Center*. Usted comenzó a recibir los beneficios del *SSDI* a los 54 años. Su edad plena de jubilación para los beneficios de jubilación del Seguro Social es 66 años. Su cumpleaños es el 25 de abril. En el año en que usted cumplió 66 años, recibió \$1,500 al mes por beneficios de la Administración del Seguro Social (para un total de \$18,000 anuales). Debido a que usted se hizo elegible para un beneficio de jubilación completo en mayo, el mes después

de que usted cumpliera los 66 años, puede excluir sólo 4 meses (de enero a abril) de su beneficio anual de sus ingresos (\$6,000). Usted tiene que declarar los \$12,000 restantes en la línea **6a**. Usted también tiene que completar la **Hoja de Trabajo para Beneficios del Seguro Social** para saber si alguna parte de los \$12,000 es tributable.



Formulario RRB1099. Si necesita obtener un reemplazo para el Formulario RRB1099, llame a la Railroad Retirement Board (*Junta de Jubilación Ferroviaria*) al 8777725772 o acceda a www.rrb.gov.

Pago acumulado por licencia. Si usted se jubila por incapacidad, cualquier pago de suma global que reciba por licencia anual acumulada es un pago de sueldo. El pago no es un pago por incapacidad. Inclúyalo en su ingreso en el año tributario en que lo reciba.

Línea 6c

Marque el recuadro en la línea **6c** si usted elige usar el método de elección de suma global para sus beneficios. Si alguna parte de sus beneficios es tributable para 2024 y éstos incluyen un pago de beneficio de suma global que era correspondiente a un año anterior, usted quizás pueda reducir la cantidad tributable con la elección de suma global. Vea *LumpSum Election* (Elección de suma global) en la Publicación 915 para detalles.

Línea 7

Ganancia o (Pérdida) de Capital


Si usted vendió un bien de capital, tal como acciones o un bono, tiene que completar y adjuntar el Formulario 8949 y el Anexo D.

Excepción 1. No tiene que presentar el Formulario 8949 o el Anexo D si usted no está difiriendo una ganancia de capital al invertir en un fondo de oportunidad calificado y

ambas de las siguientes situaciones le corresponden:

1. Usted no tiene pérdidas de capital y sus únicas ganancias de capital son distribuciones de ganancias de capital provenientes de la casilla **2a** del (de los) Formulario(s) 1099DIV (o de declaraciones sustitutivas) y
2. Ningún (ninguno de los) Formulario(s) 1099DIV (o declaraciones sustitutivas) tiene una cantidad en la casilla **2b** (ganancias no recuperadas conforme a la sección 1250), la casilla **2c** (ganancias conforme a la sección 1202) o la casilla **2d** (ganancias provenientes de artículos coleccionables (28%)).

Hoja de Trabajo para Beneficios del Seguro Social —Líneas 6a y 6b

Guarde para Sus Registros 

Antes de comenzar:

✓

Calcule todos los ajustes añadidos que serán anotados en la línea 24z del Anexo 1 (vea las instrucciones de la línea 24z del Anexo 1).

✓

Si es casado que presenta una declaración por separado y no vivió con su cónyuge durante todo el año 2024, anote “D” a la derecha de la palabra “Social” en la línea 6a. Si no lo hace, puede que reciba un aviso del IRS notificándole de un error matemático.

✓

Asegúrese de leer la Excepción en las instrucciones de las líneas 6a y 6b para ver si usted puede usar esta hoja de trabajo en lugar de una publicación para saber si sus beneficios son tributables.

1.

Anote la cantidad total de la casilla 5 de todos sus Formularios SSA-1099 y RRB-1099. Además, anote esta cantidad en la línea 6a del Formulario 1040 o 1040-SR

1.

2.

Multiplique la línea 1 por el 50% (0.50)

2.

3.

Sume el total de las cantidades de las líneas 1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 7 y 8 del Formulario 1040 o 1040-SR

3.

4.

Anote la cantidad, si la hubiera, de la línea 2a del Formulario 1040 o 1040-SR

4.

5.

Sume las líneas 2, 3 y 4

5.

6.

Anote el total de la cantidad de las líneas 11 a 20, 23 y 25 del Anexo 1

6.

7.

¿Es la cantidad de la línea 6 menor que la cantidad de la línea 5?

No.

NO SIGA

Ninguna parte de los beneficios del Seguro Social es tributable. Anote “-0-” en la línea 6b del Formulario 1040 o 1040-SR.

Sí.

Reste la línea 6 de la línea 5

7.

8.

Si es:

• Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000

• Soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2024, anote \$25,000

• Casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2024, omita las líneas 8 a 15; multiplique la línea 7 por el 85% (0.85) y anote el resultado en la línea 16. Luego, pase a la línea 17.

8.

9.

¿Es la cantidad de la línea 8 menor que la cantidad de la línea 7?

No.

NO SIGA

Ninguna parte de sus beneficios del Seguro Social es tributable. Anote “-0-” en la línea 6b del Formulario 1040 o 1040-SR. Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2024, asegúrese de haber anotado “D” a la derecha de la palabra “Social” en la línea 6a.

Sí.

Reste la línea 8 de la línea 7

9.

10.

Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2024

10.

11.

Reste la línea 10 de la línea 9. Si es cero o menos, anote “-0-”

11.

12.

De las líneas 9 y 10, anote la que sea menor

12.

13.

Anote la mitad de la línea 12

13.

14.

De las líneas 2 y 13, anote la que sea menor

14.

15.

Multiplique la línea 11 por el 85% (0.85). Si la línea 11 es cero, anote “-0-”

15.

16.

Sume las líneas 14 y 15

16.

17.

Multiplique la línea 1 por el 85% (0.85)

17.

18.

Beneficios del Seguro Social sujetos a impuestos. De las líneas 16 y 17, anote la que sea menor. Además, anote esta cantidad en la línea 6b del Formulario 1040 o 1040-SR

18.

CONSEJO

Si alguna parte de sus beneficios es tributable para 2024 y éstos incluyen un pago de beneficio de suma global que correspondía a un año anterior; usted quizás pueda reducir la cantidad tributable. Vea Lump-Sum Election (Elección de suma global) en la Publicación 915 para detalles.

La página se ha dejado en blanco
intencionalmente

Excepción 2. Usted tiene que presentar el Anexo D pero, por lo general, no tiene que presentar el Formulario 8949 si la **Excepción 1** no le aplica, no está difiriendo ninguna ganancia de capital invirtiendo ésta en un fondo de oportunidad calificado o terminando el diferimiento de una inversión en un fondo de oportunidad calificado y sus únicas ganancias y pérdidas de capital son:

- Distribuciones de ganancias de capital;
- Una pérdida de capital de 2023
- transferida al año siguiente;
- Una ganancia del Formulario 2439 o 6252, o la Parte I del Formulario 4797;
- Una ganancia o pérdida del Formulario 4684, 6781 u 8824;
- Una ganancia o pérdida proveniente de una sociedad colectiva, sociedad anónima de tipo S, patrimonio o fideicomiso; o

- Ganancias y pérdidas provenientes de transacciones por las cuales usted recibió un Formulario 1099B (o una declaración sustitutiva) que muestre que la base fue declarada al *IRS*, el recuadro *QOF* en la casilla **3** no está marcado y usted no necesita hacer ajustes en la columna **(g)** del Formulario 8949 ni anotar ningún código en la columna **(f)** del Formulario 8949.

Si aplica la **Excepción 1**, anote el total de sus distribuciones de ganancias de capital (de la casilla **2a** del (de los) Formulario(s) 1099DIV) en la línea **7** y marque el recuadro en esa línea. Si recibió distribuciones de ganancias de capital como nominatario (o sea, le fueron pagadas a usted pero de hecho le pertenecen a otra persona), declare en la línea **7** sólo la cantidad que le pertenece a usted. Incluya una declaración escrita que muestre la cantidad total que usted recibió y la cantidad que usted recibió como

nominatario. Vea las Instrucciones para el Anexo B para saber los requisitos de presentación para los Formularios 1099DIV y 1096.



*Si no tiene que presentar el Anexo D, use la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital** en las instrucciones de la línea **16** para calcular su impuesto.*

Ingreso Total e Ingreso Bruto Ajustado

Línea 10

Anote todo ajuste al ingreso de la línea **26** del Anexo 1 en la línea **10**.

Impuesto y Créditos

Línea 12

Deducciones Detalladas o Deducción Estándar

En la mayoría de los casos, su impuesto federal sobre el ingreso será menor si usted toma la cantidad que sea mayor entre sus deducciones detalladas o su deducción estándar.

Deducciones Detalladas

Para calcular sus deducciones detalladas, complete el Anexo A.



*Si usted hizo una elección conforme a la sección 962 y está tomando una deducción conforme a la sección 250 con respecto a cualquier inclusión de ingreso conforme a la sección 951A, no declare la deducción en la línea **12**. En su lugar, declare el impuesto con respecto a una elección conforme a la sección 962 en la línea **16** e*

*incluya en la declaración escrita (requerida por las instrucciones para la línea **16**) cómo usted calculó la deducción conforme a la sección 250.*

Deducción Estándar

La mayoría de las personas que presentan el Formulario 1040 pueden encontrar su deducción estándar mirando las cantidades listadas a la izquierda de la línea **12**. La mayoría de las personas que presentan el Formulario 1040SR pueden encontrar su deducción estándar mirando la tabla que aparece en la última página del Formulario 1040SR.

Excepción 1: Dependiente. Si marcó el recuadro “Alguien puede reclamar a usted como dependiente” o si presenta una declaración conjunta y marcó el recuadro “Alguien puede reclamar a su cónyuge como dependiente”, use la **Hoja de Trabajo de la Deducción Estándar para Dependientes** para calcular su deducción estándar.



*Alguien lo reclama a usted o a su cónyuge como dependiente si esa persona anota el nombre y número de Seguro Social de usted o del cónyuge de usted en la sección titulada **Dependientes** de la declaración de ésta.*

Excepción 2: Nació antes del 2 de enero de 1960 o es ciego. Si usted marcó cualquiera de los siguientes recuadros, calcule su deducción estándar usando la **Tabla de Deducción Estándar para Personas que Nacieron Antes del 2 de enero de 1960 o que Sean Ciegas** si presenta el Formulario 1040, o usando la tabla que aparece en la última página del Formulario 1040SR:

- Usted nació antes del 2 de enero de 1960.
- Usted es ciego.
- Cónyuge nació antes del 2 de enero de 1960.
- Cónyuge es ciego.

Excepción 3: Declaración separada o usted era extranjero con doble residencia. Si usted marcó el recuadro “Cónyuge detalla las deducciones en una declaración separada o usted era extranjero con doble residencia” en la sección titulada **Deducción Estándar** para su cónyuge, su deducción estándar es cero, aun si usted nació antes del 2 de enero de 1960 o es ciego.

Excepción 4: Deducción estándar incrementada por la pérdida neta calificada por desastre. Si usted tuvo una pérdida neta calificada por desastre y opta por incrementar su deducción estándar por la cantidad de su pérdida neta calificada por desastre, use el Anexo A para calcular su deducción estándar. Las pérdidas calificadas por desastre se refieren a las pérdidas que surgen de ciertos desastres que ocurrieron en 2016 y años subsiguientes. Vea las

Instrucciones para el Formulario 4684 y la línea **16** del Anexo A para más información.

Línea 13

Deducción por Ingreso Calificado de Negocio (Deducción Conforme a la Sección 199A)

Para calcular su deducción por ingreso calificado de un negocio (*QBI*, por sus siglas en inglés), use el Formulario 8995 o el Formulario 8995A, de éstos, el que le corresponda.

Use el Formulario 8995 si:

- Usted tiene ingreso calificado de negocio, dividendos calificados de una sociedad de inversión inmobiliaria (*Real Estate Investment Trust* o *REIT*, por sus siglas en inglés) o ingreso (pérdida) de una sociedad colectiva calificada cuyas acciones se cotizan en la bolsa del mercado de valores (*Publicly Traded*

Partnership o *PTP*, por sus siglas en inglés).

- Su ingreso tributable de 2024 antes de la deducción por ingreso calificado de negocio es menor de o igual a \$191,950 (\$383,900 si es casado que presenta una declaración conjunta); y
- Usted no es patrocinador en una cooperativa agropecuaria u hortícola especificada.

Si no cumple con estos requisitos, use el Formulario 8995A, *Qualified Business Income Deduction* (Deducción por ingreso calificado de negocio). Adjunte cualquiera de los formularios que usó (el Formulario 8995 o el Formulario 8995A) a su declaración. Vea las instrucciones de los Formularios 8995 y 8995A para más información para calcular y declarar su deducción por ingreso calificado de negocio.

Línea 16

Impuesto

Incluya en el total en el espacio para entradas en la línea **16** todos los siguientes impuestos que le correspondan:

- El impuesto sobre su ingreso tributable. Calcule el impuesto usando uno de los métodos que se explican más adelante.
- El impuesto del (de los) Formulario(s) 8814 (relacionado con la elección de declarar los intereses o dividendos de un hijo). Marque el recuadro apropiado.
- El impuesto del Formulario 4972 (relacionado con las distribuciones de sumas globales). Marque el recuadro apropiado.
- El impuesto con respecto a una elección conforme a la sección 962 (elección hecha por un accionista doméstico de una sociedad anónima extranjera controlada

de que se le tase impuesto en base a las tasas impositivas que aplican a las sociedades anónimas) reducido por la cantidad de cualquier crédito por impuestos extranjeros que haya reclamado en el Formulario 1118. Vea la sección 962 para detalles. Marque el recuadro **3**, anote la cantidad y anote "962" en el espacio junto a ese recuadro. Adjunte una declaración escrita que muestre cómo usted calculó el impuesto.

- Recuperación de un crédito tributario por estudios. Usted puede adeudar este impuesto si reclamó un crédito tributario por estudios en un año anterior y recibió ayuda educativa libre de impuesto o un reembolso de gastos calificados en 2024 por ese estudiante. Vea el Formulario 8863 para más detalles. Marque el recuadro **3**, anote la cantidad y anote "ECR" (siglas en inglés para recuperación

de un crédito tributario por estudios) en el espacio junto a ese recuadro.

- Todo impuesto de la línea **16e** del Formulario 8621 relacionado con un fondo conforme a la sección 1291. Marque el recuadro **3**, anote la cantidad del impuesto y anote "*1291TAX*" (para impuestos conforme a la sección 1291) en el espacio junto a ese recuadro.
- El impuesto de la línea **14** del Formulario 8978 (relacionado con la obligación del socio resultante de una auditoría conforme a la sección 6226). Marque el recuadro **3**, anote la cantidad de la obligación y anote "*Form 8978*" (Formulario 8978) en el espacio junto a ese recuadro. Si la cantidad de la línea **14** del Formulario 8978 es negativa, vea las instrucciones para la línea **6l** del Anexo 3 (Formulario 1040).

- Un evento desencadenante conforme a la sección 965(i). Si usted tuvo un evento desencadenante conforme a la sección 965(i) durante el año y no entró en un acuerdo de transferencia, marque el recuadro **3**, anote la cantidad desencadenada de la obligación tributaria neta conforme a la sección 965 diferida y anote “965INC” (para inclusiones conforme a la sección 965) en la línea junto a ese recuadro.

¿Quiere que el *IRS* calcule los impuestos sobre su ingreso tributable por usted?

- ☐ **Sí.** Vea el capítulo 13 de la Publicación 17 para detalles, incluyendo quién es elegible y qué se debe hacer. Si ha pagado demasiado, el *IRS* le enviará un reembolso. Si no pagó suficiente, el *IRS* le enviará una factura.
- ☐ **No.** Use uno de los siguientes métodos para calcular su impuesto.

Tabla de Impuestos u Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto. Si su ingreso tributable es menor de \$100,000, usted tiene que usar la **Tabla de Impuestos**, la cual aparece más adelante en estas instrucciones, para calcular su impuesto. Asegúrese de usar la columna correcta. Si su ingreso tributable es \$100,000 o más, use la **Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto** que aparece justo después de la **Tabla de Impuestos**.

Sin embargo, no use la **Tabla de Impuestos** o la **Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto** para calcular su impuesto si le corresponde alguna de las siguientes situaciones.

Formulario 8615. El Formulario 8615 generalmente tiene que ser usado para calcular el impuesto sobre su ingreso no derivado del trabajo mayor de \$2,600 si usted tiene menos de 18 años de edad, y en ciertas situaciones si usted es mayor.

Utilice esta hoja de trabajo **sólo** si alguien puede reclamarlo a usted, o a su cónyuge si presenta conjuntamente, como dependiente.



<p>1. Marque si: <input type="checkbox"/> Usted nació antes del 2 de enero de 1960.</p> <p><input type="checkbox"/> Usted es ciego.</p> <p><input type="checkbox"/> Su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1960.</p> <p><input type="checkbox"/> Su cónyuge es ciego.</p>	<p>Número total de recuadros marcados</p>	<p>1.</p>
<p>2. ¿Es su ingreso del trabajo* mayor de \$850?</p> <p><input type="checkbox"/> Si. Añada \$450 a su ingreso del trabajo. Anote el total.</p> <p><input type="checkbox"/> No. Anote \$1,300.</p>	<p>.</p>	<p>2.</p>
<p>3. Anote la cantidad que aparece a continuación para su estado civil para efectos de la declaración.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Soltero o casado que presenta una declaración por separado: \$14,600 • Casado que presenta una declaración conjunta: \$29,200 • Cabeza de familia: \$21,900 	<p>.</p>	<p>3.</p>
<p>4. Deducción estándar.</p> <p>a. Anote la cantidad menor entre la línea 2 o la línea 3. Si nació después del 1 de enero de 1960, y no es ciego, deténgase aquí y anote esta cantidad en la línea 12 del Formulario 1040 o 1040-SR. De lo contrario, pase a la línea 4b</p> <p>b. Si nació antes del 2 de enero de 1960, o si es ciego, multiplique el número en la línea 1 por \$1,550 (\$1,950 si es soltero o cabeza de familia)</p> <p>c. Suma las líneas 4a y 4b. Anote el total aquí y en la línea 12 del Formulario 1040 o 1040-SR</p>	<p>4a.</p> <p>4b.</p> <p>4c.</p>	<p></p> <p></p> <p></p>

*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 imponible. Por lo general, su ingreso del trabajo es el total de la(s) cantidad(es) que usted declaró en la línea 1z del Formulario 1040 o 1040-SR y las líneas 3, 6, 8r, 8t y 8u del Anexo 1, menos la cantidad, si la hay, de la línea 15 del Anexo 1.

Tabla de Deducción Estándar para Personas que Nacieron Antes del 2 de enero de 1960 o que Sean Ciegas		
No use esta tabla si otra persona puede reclamarlo a usted, o a su cónyuge si presenta conjuntamente, como dependiente. En su lugar, use la hoja de trabajo que aparece antes de esta tabla.		
<input type="checkbox"/> Usted nació antes del 2 de enero de 1960.	<input type="checkbox"/> Usted es ciego.	
<input type="checkbox"/> Su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1960.	<input type="checkbox"/> Su cónyuge es ciego.	
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> Anote el número total de recuadros que marcó <div style="display: flex; align-items: center;"> ▶ <div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 40px; display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> </div> </div> </div>		
SI su estado civil para efectos de la declaración es...	Y el número en el recuadro anterior es...	ENTONCES su deducción estándar es...
Soltero	1	\$16,550
	2	18,500
Casado que presenta una declaración conjunta	1	\$30,750
	2	32,300
	3	33,850
	4	35,400
Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos	1	\$30,750
	2	32,300
Casado que presenta una declaración por separado*	1	\$16,150
	2	17,700
	3	19,250
	4	20,800
Cabeza de familia	1	\$23,850
	2	25,800
<small>* Usted puede marcar recuadros por su cónyuge si su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado y su cónyuge no tuvo ingresos, no presenta una declaración, y no puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona.</small>		

La página se ha dejado en blanco
intencionalmente

Usted tiene que presentar el Formulario 8615 si cumple con todas las condiciones a continuación:

1. Usted tuvo más de \$2,600 en ingreso no derivado del trabajo (tal como intereses tributables, dividendos ordinarios o ganancias de capital (incluidas las distribuciones de ganancias de capital)).
2. A usted se le requiere presentar una declaración de impuestos.
3. Usted:
 - a. Tenía menos de 18 años de edad al final de 2024;
 - b. Tenía 18 años de edad al final de 2024 y no tuvo ingreso del trabajo que era más de la mitad de su manutención; o

- c. Era un estudiante a tiempo completo que tenía por lo menos 19 años de edad pero menos de 24 años de edad al final de 2024 y no tuvo ingreso del trabajo que era más de la mitad de su manutención.
- 4. Por lo menos uno de sus padres estaba vivo al final de 2024.
- 5. Usted no presenta una declaración conjunta en 2024.

Un hijo que nació el 1 de enero de 2007 se considera tener 18 años de edad al final de 2024; un hijo que nació el 1 de enero de 2006 se considera tener 19 años de edad al final de 2024; y un hijo que nació el 1 de enero de 2001 se considera tener 24 años de edad al final de 2024.

Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D. Use la *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos del

Anexo D) en las Instrucciones para el Anexo D para calcular la cantidad a anotar en la línea **16** del Formulario 1040 o 1040SR si:

- Usted tiene que presentar el Anexo D, la línea **18** o **19** del Anexo D es mayor que cero y las líneas **15** y **16** del Anexo D son ganancias; o
- Usted tiene que presentar el Formulario 4952 y tiene una cantidad en la línea **4g**; esto es así aunque usted no tenga que presentar el Anexo D.

Pero si usted presenta el Formulario 2555, usted tiene que usar la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero** en su lugar.

Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital. Use la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital**, más adelante, para calcular su impuesto si usted


no tiene que usar la *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D) y cualquiera de las siguientes situaciones le corresponde a usted:

- Usted declaró dividendos calificados en la línea **3a** del Formulario 1040 o 1040SR.
- Usted no tiene que presentar el Anexo D y declaró distribuciones de ganancias de capital en la línea **7** del Formulario 1040 o 1040SR.
- Usted está presentando el Anexo D y las cantidades de las líneas **15** y **16** del Anexo D ambas son mayores que cero.

Pero si usted presenta el Formulario 2555, usted tiene que usar la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero** en su lugar.

Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero —Línea 16

Guarde para Sus Registros



PRECAUCIÓN

Si la línea 15 del Formulario 1040 o 1040-SR es cero, no complete esta hoja de trabajo.

1.

Anote la cantidad de la línea 15 del Formulario 1040 o 1040-SR

1.

2a.

Anote la cantidad de las líneas 45 y 50 de su Formulario 2555 (y el de su cónyuge, si presenta una declaración conjunta)

2a.

b.

Anote la cantidad total de toda deducción detallada o exclusiones que usted no pudo reclamar porque están relacionadas con ingreso excluido

b.

c.

Reste la línea 2b de la línea 2a. Si es cero o menos, anote “-0-”

c.

3.

Sume las líneas 1 y 2c

3.

4.

Calcule la cantidad del impuesto en la línea 3. Use la **Tabla de Impuestos**, la **Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto**, la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital***, la *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D)* o el Formulario 8615, el que le corresponda. Vea las instrucciones para la línea 16 del Formulario 1040 o 1040-SR para ver cuál método para calcular el impuesto le corresponde. (No use una segunda **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero** para calcular el impuesto en esta línea)

4.

5.

Calcule el impuesto sobre la cantidad en la línea 2c. Si la cantidad en la línea 2c es menor de \$100,000, use la **Tabla de Impuestos** para calcular este impuesto. Si la cantidad en la línea 2c es \$100,000 o más, use la **Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto**

5.

6.

Reste la línea 5 de la línea 4. Anote el resultado. Si es cero o menos, anote “-0-”. Incluya también esta cantidad en el espacio provisto para la línea 16 del Formulario 1040 o 1040-SR

6.

* Anote la cantidad de la línea 3, anteriormente, en la línea 1 de la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital** o la *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D) si usa cualquiera de esas dos hojas de trabajo para calcular el impuesto en la línea 4, anteriormente. Complete el resto de esa hoja de trabajo hasta la línea 4 (línea 10 si usa la *Schedule D Tax Worksheet*), inclusive. Después, usted tiene que determinar si tiene una ganancia de capital en exceso. Para saber si usted tiene una ganancia de capital en exceso, reste la línea 15 del Formulario 1040 o 1040-SR de la línea 4 de su **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital** (línea 10 de su *Schedule D Tax Worksheet*). Si el resultado es más de cero, esa cantidad es su ganancia de capital en exceso.

Si usted no tiene una ganancia de capital en exceso, complete el resto de la hoja de trabajo que le corresponda según las instrucciones de esa hoja de trabajo. Luego, complete las líneas 5 y 6, anteriormente.

Si tiene una ganancia de capital en exceso, complete una segunda **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital** o *Schedule D Tax Worksheet* (Hoja de trabajo para los impuestos del Anexo D) (de éstas, la que le corresponda) tal como se le indicó anteriormente pero en su totalidad y con las siguientes modificaciones adicionales. Luego, complete las líneas 5 y 6, anteriormente. Estas modificaciones se hacen sólo para propósitos de completar la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero**, anteriormente.

1.

Reduzca (pero no a menos de cero) la cantidad que de otra manera usted anotaría en la línea 3 de su **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital** o en la línea 9 de su *Schedule D Tax Worksheet* por la cantidad de sus ganancias de capital en exceso.

2.

Reduzca (pero no a menos de cero) la cantidad que de otra manera usted anotaría en la línea 2 de su **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital** o en la línea 6 de su *Schedule D Tax Worksheet* por la cantidad de toda ganancia de capital en exceso suya no usada en la partida (1), anteriormente.

3.

Reduzca (pero no a menos de cero) la cantidad en la línea 18 de su Anexo D (Formulario 1040) por la cantidad de sus ganancias de capital en exceso.

4.

Incluya su ganancia de capital en exceso como pérdida en la línea 16 de su *Unrecaptured Section 1250 Gain Worksheet* (Hoja de trabajo para calcular la ganancia no recuperada conforme a la sección 1250) en las *Instrucciones para el Anexo D* (Formulario 1040).

**Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos
Calificados y Ganancias de Capital —Línea 16**

Guarde para Sus Registros



Antes de comenzar:		<input checked="" type="checkbox"/> Vea las instrucciones que aparecieron anteriormente para la línea 16 para saber si usted puede usar esta hoja de trabajo para calcular su impuesto. <input checked="" type="checkbox"/> Antes de completar esta hoja de trabajo, complete el Formulario 1040 o 1040-SR hasta la línea 15. <input checked="" type="checkbox"/> Si no tiene que presentar el Anexo D y usted recibió distribuciones de ganancias de capital, asegúrese de que marcó el recuadro en la línea 7 del Formulario 1040 o 1040-SR.	
1.	Anote la cantidad de la línea 15 del Formulario 1040 o 1040-SR. Sin embargo, si está presentando el Formulario 2555 (relacionado con el ingreso devengado en el extranjero), anote la cantidad de la línea 3 de la Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero	1.	
2.	Anote la cantidad de la línea 3a del Formulario 1040 o 1040-SR*	2.	
3.	¿Está presentando el Anexo D?*		
	<input type="checkbox"/> Sí. Anote la cantidad menor entre la línea 15 o la línea 16 del Anexo D. Si la línea 15 o la línea 16 está en blanco o es una pérdida, anote “-0-”.	3.	
	<input type="checkbox"/> No. Anote la cantidad de la línea 7 del Formulario 1040 o 1040-SR.		
4.	Suma las líneas 2 y 3	4.	
5.	Reste la línea 4 de la línea 1. Si es cero o menos, anote “-0-”	5.	
6.	Anote: \$47,025 si es soltero o casado que presenta una declaración por separado; \$94,050 si es casado que presenta una declaración conjunta o es cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos; o \$63,000 si es cabeza de familia.	6.	
7.	Anote la cantidad que sea menor entre la línea 1 o la línea 6	7.	
8.	Anote la cantidad que sea menor entre la línea 5 o la línea 7	8.	
9.	Reste la línea 8 de la línea 7. Esta cantidad es tasada al 0%	9.	
10.	Anote la cantidad que sea menor entre la línea 1 o la línea 4	10.	
11.	Anote la cantidad de la línea 9	11.	
12.	Reste la línea 11 de la línea 10	12.	
13.	Anote: \$518,900 si es soltero; \$291,850 si es casado que presenta una declaración por separado; \$583,750 si es casado que presenta una declaración conjunta o es cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos; o \$551,350 si es cabeza de familia.	13.	
14.	Anote la cantidad que sea menor entre la línea 1 o la línea 13	14.	
15.	Suma las líneas 5 y 9	15.	
16.	Reste la línea 15 de la línea 14. Si es cero o menos, anote “-0-”	16.	
17.	Anote la cantidad que sea menor entre la línea 12 o la línea 16	17.	
18.	Multiplique la cantidad de la línea 17 por el 15% (0.15)	18.	
19.	Suma las líneas 9 y 17	19.	
20.	Reste la línea 19 de la línea 10	20.	
21.	Multiplique la cantidad de la línea 20 por el 20% (0.20)	21.	
22.	Calcule el impuesto sobre la cantidad de la línea 5. Si la cantidad de la línea 5 es menor de \$100,000, use la Tabla de Impuestos para calcular el impuesto. Si la cantidad de la línea 5 es \$100,000 o más, use la Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto	22.	
23.	Suma las líneas 18, 21 y 22	23.	
24.	Calcule el impuesto sobre la cantidad de la línea 1. Si la cantidad en la línea 1 es menor de \$100,000, use la Tabla de Impuestos para calcular el impuesto. Si la cantidad en la línea 1 es \$100,000 o más, use la Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto	24.	
25.	Impuesto sobre todo el ingreso imponible. Anote la cantidad menor entre la línea 23 o la línea 24. Incluya esta cantidad también en el espacio para la línea 16 del Formulario 1040 o 1040-SR. Si presenta el Formulario 2555, no anote esta cantidad en el espacio para la línea 16 del Formulario 1040 o 1040-SR. En su lugar, anótela en la línea 4 de la Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero	25.	

* Si usted presenta el Formulario 2555, vea la nota al pie de la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero** antes de completar esta línea.

Anexo J. Si usted tuvo ingreso procedente de actividades agropecuarias o de la pesca (incluido ciertas cantidades recibidas en conexión con la demanda del caso Exxon Valdez), su impuesto podría ser menor si usted opta por calcularlo usando el promedio de ingresos en el Anexo J.

Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero. Si reclamó la exclusión de ingreso devengado en el extranjero, la exclusión por concepto de vivienda en el extranjero o la deducción por concepto de vivienda en el extranjero en el Formulario 2555, usted tiene que calcular su impuesto usando la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero.**

Línea 19

Crédito Tributario por Hijos y Crédito por Otros Dependientes

Vea el Anexo 8812 (Formulario 1040) y sus instrucciones para información sobre cómo calcular y reclamar cualquier crédito tributario por hijos y el crédito por otros dependientes que usted pudiese calificar para reclamar.

Formulario 8862, quién tiene que presentarlo. Usted tiene que presentar el Formulario 8862 para reclamar el crédito tributario por hijos o el crédito por otros dependientes si su crédito tributario por hijos (reembolsable o no reembolsable, dependiendo del año tributario), crédito tributario adicional por hijos o el crédito por otros dependientes para un año posterior a 2015 fue denegado o reducido por cualquier razón que no sea un error matemático o administrativo. Adjunte un Formulario 8862 debidamente completado a su declaración de

impuestos de 2024 para reclamar el crédito para 2024. No presente el Formulario 8862 si presentó un Formulario 8862 para 2023 y el crédito tributario por hijos, el crédito tributario adicional por hijos o el crédito por otros dependientes le fue permitido para ese año. Vea el Formulario 8862 y sus instrucciones para detalles.



Si usted reclama el crédito tributario por hijos o el crédito por otros dependientes a pesar de que no reúne los requisitos para reclamar el crédito y luego se determina que su error fue por haber hecho caso omiso intencional o irresponsable de las reglas que rigen estos créditos, a usted no se le permitirá tomar ninguno de estos créditos ni el crédito tributario adicional por hijos por 2 años aun si de lo contrario usted reúne los requisitos para hacerlo. Si usted reclama el crédito tributario por hijos o el crédito por otros dependientes aun si usted no reúne los requisitos y luego se determina

que usted reclamó cualquiera de los créditos de manera fraudulenta, no se le permitirá tomar ninguno de los créditos ni el crédito tributario adicional por hijos por 10 años. Además, usted podría estar sujeto a pagar multas.



Si su hijo calificado no tiene un número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) válido para trabajar que fue expedido antes de la fecha de vencimiento de su declaración del año 2024 (incluyendo prórrogas), no puede reclamar el crédito tributario por hijos por ese hijo en su declaración de impuestos original o enmendada. Sin embargo, usted quizás pueda reclamar el crédito por otros dependientes por ese hijo.

Pagos

Línea 25 Impuesto Federal sobre el Ingreso Retenido

Línea 25a —Formulario(s) W2

Sume las cantidades que aparecen como impuesto federal sobre el ingreso retenido en su(s) Formulario(s) W2. Anote el total en la línea **25a**. La cantidad retenida debe aparecer en la casilla **2** del Formulario W2. Adjunte su(s) Formulario(s) W2 a su declaración.

Línea 25b —Formulario(s) 1099

Incluya en la línea **25b** todo impuesto federal sobre el ingreso retenido en su(s) Formulario(s) 1099R. La cantidad retenida debe aparecer en la casilla **4**. Adjunte su(s) Formulario(s) 1099R al frente de su declaración si se le retuvo impuesto federal sobre el ingreso.

Si recibió un Formulario 1099 para el año 2024 que muestra impuesto federal sobre el ingreso retenido sobre los dividendos, ingreso de intereses tributables y exentos de impuestos, compensación por desempleo, beneficios del Seguro Social, beneficios de la jubilación ferroviaria u otro ingreso que recibió, incluya la cantidad retenida en el total en la línea **25b**. Esto debe mostrarse en la casilla **4** del Formulario 1099, la casilla **6** del Formulario SSA1099 o la casilla **10** del Formulario RRB1099.

Línea 25c —Otros Formularios

Incluya en la línea **25c** todo impuesto federal sobre el ingreso retenido que aparece en su(s) Formulario(s) W2G. La cantidad retenida debe aparecer en la casilla **4**. Adjunte el (los) Formulario(s) W2G al frente de su declaración si se le retuvo impuesto federal sobre el ingreso.

Si a usted se le retuvo Impuesto Adicional del *Medicare*, incluya la cantidad que aparece en la línea **24** del Formulario 8959 en el total en la línea **25c**. Adjunte el Formulario 8959.

Incluya en la línea **25c** todo impuesto federal sobre el ingreso retenido que aparece en un Anexo K1.

Incluya también en la línea **25c** todo impuesto retenido que aparece en el Formulario 1042S, Formulario 8805 o Formulario 8288A. Para asistir en la tramitación, adjunte el formulario a su declaración para reclamar un crédito por la retención.

Línea 26

Pagos de Impuesto Estimado para 2024

Anote todo pago de impuesto federal estimado que hizo para 2024. Incluya todo pago en exceso que usted aplicó a su impuesto estimado de 2024 proveniente de

su declaración de 2023 o una declaración enmendada (Formulario 1040X).

Si usted y su cónyuge pagaron impuesto estimado conjuntamente pero ahora presentan declaraciones de impuestos por separado, usted puede dividir la cantidad pagada en cualquier forma que escoja siempre y cuando ustedes dos estén de acuerdo. Si no se pueden poner de acuerdo, usted tiene que dividir los pagos en proporción con el impuesto individual de cada cónyuge tal como aparece en sus declaraciones separadas para 2024. Para más información, vea la Publicación 505.

Asegúrese de mostrar ambos números de Seguro Social (*SSN*) en el espacio provisto en las declaraciones separadas. Si usted y su cónyuge pagaron por separado el impuesto estimado pero ahora presentan una declaración conjunta, sume las cantidades que cada uno pagó. Siga estas instrucciones

aun si su cónyuge falleció en 2024 o en 2025 antes de presentar la declaración para 2024.

Contribuyentes divorciados. Si se divorció en 2024 y usted hizo pagos conjuntos de impuesto estimado con su excónyuge, anote el *SSN* de su excónyuge en el espacio provisto en el frente del Formulario 1040 o 1040SR. Si usted se divorció y se volvió a casar en 2024, anote el *SSN* de su cónyuge actual en el espacio provisto en el frente del Formulario 1040 o 1040SR. Anote también el *SSN* de su excónyuge seguido de "*DIV*" (siglas para "Divorciado") en la línea de puntos junto a la línea **26**.

Cambio de nombre. Si cambió su nombre e hizo pagos de impuesto estimado usando su nombre anterior, adjunte una declaración escrita al frente de su Formulario 1040 o 1040SR que explique todos los pagos que usted y su cónyuge hicieron en 2024 y el (los) nombre(s) y número(s) de Seguro Social bajo los cuales los hicieron.

Línea 27 –Crédito por Ingreso del Trabajo (*EIC*)

¿Qué Es el *EIC*?

El crédito por ingreso del trabajo (*EIC*, por sus siglas en inglés) es un crédito para ciertas personas que trabajan. El crédito le puede dar un reembolso aun si usted no adeuda impuesto alguno o no se le retuvo impuesto.

Para Reclamar el *EIC*:

- Siga los pasos a continuación.
- Complete la hoja de trabajo que le corresponda a usted o permita que el *IRS* calcule el crédito por usted.
- Si tiene al menos un hijo que cumple con los requisitos para ser su hijo calificado para propósitos de reclamar el *EIC*, complete y adjunte el Anexo EIC, aun si ese hijo no tiene un *SSN* válido. Vea el Anexo EIC para más información, incluyendo cómo completar el Anexo EIC

si su hijo calificado no posee un SSN válido.

Para obtener ayuda para determinar si es elegible para el EIC, puede utilizar el Asistente EITC en el sitio [IRS.gov/AsistenteEITC](https://www.irs.gov/AsistenteEITC). Este servicio está disponible en inglés y en español.



*Si usted reclama el EIC aun si no reúne los requisitos y se determina que su error fue por haber hecho caso omiso intencional o irresponsable de las reglas que rigen el EIC, a usted no se le permitirá tomar el crédito por 2 años aun si de lo contrario usted reúne los requisitos. Si reclama el EIC fraudulentamente, no podrá reclamar el EIC por 10 años. Vea **Formulario 8862, quién tiene que presentarlo**, más adelante. Puede que también tenga que pagar multas.*





Los reembolsos para declaraciones en donde se reclama el EIC no pueden ser emitidos antes de mediados de febrero de 2025. Este retraso aplica al reembolso en su totalidad, no sólo a la porción relacionada con el EIC.

Paso 1 **Todos los Declarantes**


1. Si en 2024:


- 3 o más hijos que tienen SSN válidos vivieron con usted, ¿es la cantidad en la línea **11** del Formulario 1040 o 1040-SR menos de \$59,899 (\$66,819 si es casado que presenta una declaración conjunta)?
- 2 hijos que tienen SSN válidos vivieron con usted, ¿es la cantidad en la línea **11** del Formulario 1040 o 1040-SR menos de \$55,768 (\$62,688 si es casado que presenta una declaración conjunta)?
- 1 hijo que tiene un SSN válido vivió con usted, ¿es la cantidad en la línea **11** del Formulario 1040 o 1040-SR menos de \$49,084 (\$56,004 si es casado que presenta una declaración conjunta)?
- Ningún hijo que tiene un SSN válido vivió con usted, ¿es la cantidad en la línea **11** del Formulario 1040 o 1040-SR menos de \$18,591 (\$25,511 si es casado que presenta una declaración conjunta)?

☐ **Sí.** Continuar 


☐ **No.** 
Usted no puede tomar el crédito.


2. ¿Tiene usted, y su cónyuge si es casado que presenta una declaración conjunta, un SSN que fue expedido en o antes de la fecha de vencimiento de su declaración de 2024 (incluyendo prórrogas) que le permite a usted trabajar y es válido para propósitos del *EIC* (lo cual se explica bajo **Definiciones y Reglas Especiales**, más adelante)?

☐ **Sí.** Continuar 

☐ **No.** 
Usted no puede tomar el crédito.
Anote “No” en la línea de puntos junto a la línea **27**.

3. ¿Está presentando el Formulario 2555 (relacionado con el ingreso devengado en el extranjero)?

☐ **Sí.** 
No puede tomar el crédito.

☐ **No.** Continuar 

4. ¿Fue usted o su cónyuge un extranjero no residente durante cualquier parte de 2024?

☐ **Sí.** Vea **Extranjeros no residentes**, más adelante, bajo **Definiciones y Reglas Especiales**.

☐ **No.** Pase al **Paso 2**.

Paso 2 Ingreso de Inversiones

1. Sume las cantidades provenientes del Formulario 1040 o 1040-SR:

Línea 2a		
Línea 2b	+	
Línea 3b	+	
Línea 7*	+	

Ingreso de Inversiones =

* Si la línea 7 es una pérdida, anote “-0-”.


2. ¿Es su ingreso de inversiones mayor de \$11,600?

☐ **Sí.** Continuar

☐ **No.** Omita la pregunta 3; pase a la pregunta 4.

3. ¿Está presentando el Formulario 4797 (relacionado con las ventas de bienes comerciales)?

☐ **Sí.** Vea **Declarantes del Formulario 4797** bajo **Definiciones y Reglas Especiales**, más adelante.

☐ **No.**  Usted no puede tomar el crédito.

4. ¿Le corresponde a usted alguna de las siguientes situaciones para 2024?

- Está presentando el Anexo E.
- Está declarando ingreso proveniente del alquiler de bienes muebles que no se usan en el curso de un negocio u ocupación.
- Está presentando el Formulario 8814 (relacionado con la elección de declarar los intereses y dividendos de un hijo en la declaración de usted).
- Tiene ingreso o una pérdida proveniente de una actividad pasiva.

☐ **Sí.** Use la **Hoja de Trabajo 1** en la **Publicación 596** para saber si usted puede tomar el crédito.

☐ **No.** Pase al **Paso 3**.

Paso 3 Hijo Calificado

Un hijo calificado para propósitos del *EIC* es su...

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



tenía...

Menos de 19 años de edad al final del año 2024 y era menor que usted (o su cónyuge, si presenta una declaración conjunta)

o

Menos de 24 años de edad al final del año 2024, era estudiante (definido más adelante) y era menor que usted (o su cónyuge, si presenta una declaración conjunta)

o

Una incapacidad permanente y total (definido más adelante), independientemente de su edad



Que no presenta una declaración conjunta para 2024 (o presenta una declaración conjunta para 2024 sólo para reclamar un reembolso del impuesto sobre el ingreso retenido o el impuesto estimado ya pagado) (vea la Publicación 596 para ver ejemplos)



Que vivió con usted en los Estados Unidos durante más de la mitad del año 2024.



Usted no puede tomar el crédito por un hijo que no vivió con usted por más de la mitad del año, aun si usted pagó la mayoría de los gastos de manutención del hijo. 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.




*Si el hijo no vivió con usted por más de la mitad de 2024 debido a una ausencia temporal, nacimiento, fallecimiento, colocado con usted para crianza o adopción, o secuestro, vea **Excepción al tiempo que la persona tiene que haber vivido con usted**, más adelante.*



*Si el hijo reúne las condiciones para ser el hijo calificado de cualquier otra persona para 2024 (que no sea su cónyuge si presenta una declaración conjunta), vea **Hijo calificado de más de una persona**, más adelante. Si el hijo estaba casado, vea **Hijo casado**, más adelante.*

1. ¿Tiene al menos un hijo que reúne los requisitos para ser su hijo calificado para propósitos de reclamar el *EIC*?

☐ **Sí.** Continuar




☐ **No.** Omita las preguntas 2 a 6; pase al **Paso 4**.

2. ¿Está presentando una declaración conjunta para 2024?

☐ **Sí.** Omita las preguntas 3 a 6 y el **Paso 4**; pase al **Paso 5**.

☐ **No.** Continuar



3. ¿Es usted un contribuyente casado cuyo estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado o cabeza de familia?

☐ **Sí.** Continuar



☐ **No.** Omita las preguntas 4 y 5; pase a la pregunta 6.

4. ¿Tuvieron usted y su cónyuge la misma residencia principal durante los últimos 6 meses de 2024?

☐ **Sí.** Continuar



☐ **No.** Omita la pregunta 5; pase a la pregunta 6.

5. ¿Está usted legalmente separado de acuerdo con la ley estatal conforme a un acuerdo escrito de separación o un fallo de manutención por separación judicial y vivía separado de su cónyuge al final de 2024?

☐ **Sí.** Continuar



☐ **No.** 

Usted no puede tomar el crédito.

6. ¿Puede usted ser el hijo calificado de otra persona para 2024? (Marque “No” si a la otra persona no se le requiere presentar una declaración de impuestos para 2024 y no la presenta o está presentando una declaración para 2024 sólo para reclamar el reembolso del impuesto sobre el ingreso retenido o el impuesto estimado pagado (vea la Publicación 596 para ver ejemplos)).

☐ **Sí.** 


☐ **No.** Omita el **Paso 4**; pase al **Paso 5**.


No puede tomar el crédito. Anote “No” en la línea de puntos junto a la línea **27**.

Paso 4


Declarantes sin un Hijo Calificado


1. ¿Es usted un contribuyente casado cuyo estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado o cabeza de familia?

☐ **Sí.** 


☐ **No.** Continuar 


Usted no puede tomar el crédito.
-
2. ¿Tenía usted, o su cónyuge si presenta una declaración conjunta, por lo menos 25 años de edad pero menos de 65 años de edad al final de 2024? (Marque “Sí” si usted, o su cónyuge si presenta una declaración conjunta, nació después del 31 de diciembre de 1959 y antes del 2 de enero de 2000). Si su cónyuge falleció en 2024 o si está preparando una declaración para alguien que falleció en 2024, vea la Publicación 596 antes de contestar.

☐ **Sí.** Continuar 

☐ **No.** 


Usted no puede tomar el crédito.
-
3. ¿Estaba su vivienda principal, y la de su cónyuge si está presentando una declaración conjunta, en los Estados Unidos por más de la mitad de 2024? Su vivienda principal puede estar en cualquier lugar donde usted viva habitualmente. Para ejemplos, vea **Vivienda Principal**, más adelante. El personal militar destacado fuera de los Estados Unidos debe consultar **Personal militar**, más adelante, antes de contestar.


☐ **Sí.** Continuar 


☐ **No.** 

Usted no puede tomar el crédito. Anote “No” en la línea de puntos junto a la línea **27**.
-
4. ¿Está presentando una declaración conjunta para 2024?

☐ **Sí.** Omita las preguntas 5 y 6; pase al **Paso 5**.

☐ **No.** Continuar 
-
5. ¿Usted puede ser el hijo calificado de otra persona para 2024? (Marque “No” si a la otra persona no se le requiere presentar una declaración de impuestos para 2024 y no la presenta o está presentando una declaración para 2024 sólo para reclamar un reembolso del impuesto sobre el ingreso retenido o el impuesto estimado pagado (consulte la Publicación 596 para ver ejemplos)).


☐ **Sí.** 

☐ **No.** Continuar 

Usted no puede tomar el crédito. Anote “No” en la línea de puntos junto a la línea **27**.

6.

¿Usted puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos para 2024 de otra persona? (Si a persona que lo pudiese reclamar en su declaración de impuestos para 2024 no se le requiere presentar una declaración de impuestos para 2024 y no la presenta o está presentando una declaración para 2024 sólo para reclamar reembolso del impuesto sobre el ingreso retenido o el impuesto estimado pagado, marque “No”).
- ☐ **Sí.**



☐ **No.** Pase al **Paso 5**.
- Usted no puede tomar el crédito.

Paso 5

Ingreso del Trabajo

1.

¿Está presentando el Anexo SE porque usted era miembro del clero o tuvo ingreso como empleado de una iglesia de \$108.28 o más?
- ☐ **Sí.** Vea **Clero o Empleado de una iglesia**, de éstos temas, el que le corresponda.

☐ **No.** Complete la siguiente hoja de trabaj
1.


Anote la cantidad de la línea **1z** del Formulario 1040 o 1040-SR

1.

2.

Anote las cantidades de pago de exención de *Medicaid* excluidas del ingreso de la línea **8s** del Anexo 1 (Formulario 1040), a menos que usted haya optado por incluir estas cantidades en el ingreso del trabajo, en cuyo caso anote “-0-”. Vea las instrucciones para la línea **8s** del Anexo 1

2.

- 

Si ambos, usted y su cónyuge, recibieron pagos de exención de Medicaid durante el año, usted y su cónyuge pueden tomar decisiones diferentes con respecto a la inclusión de la cantidad total de sus pagos en el ingreso del trabajo. Anote sólo la cantidad de los pagos de exención de Medicaid que usted o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta, no deseen incluir en el ingreso del trabajo. Para incluir todas las cantidades de los pagos de exención de Medicaid no tributables en el ingreso del trabajo, anote “-0-”.
3.


Reste la línea **2** de la línea **1**

3.

4.

Anote toda cantidad de paga no tributable por combate si usted optó por incluirla en su ingreso del trabajo. Anote también la cantidad de su paga no tributable por combate en la línea **1i** del Formulario 1040 o 1040-SR. Vea **Paga no tributable por combate**, más adelante

4.



El optar por incluir la paga no tributable por combate en su ingreso puede aumentar o reducir su EIC. Calcule el crédito con y sin su paga no tributable por combate antes de escoger.


5.

Sume las líneas **3** y **4**. Esta cantidad es su ingreso del trabajo

5.


- 232

2. ¿Trabajó usted por cuenta propia en cualquier momento en 2024, o está usted presentando el Anexo SE porque usted era miembro del clero o tuvo ingreso como empleado de una iglesia, o está presentando el Anexo C como empleado estatutario?

☐ **Sí.** Omita la pregunta 3 y el **Paso 6**; pase a la **Hoja de Trabajo B.** ☐ **No.** Continuar 

3. Si usted:

- Tiene 3 o más hijos calificados que tienen *SSN* válidos, ¿es su ingreso del trabajo menos de \$59,899 (\$66,819 si es casado que presenta una declaración conjunta)?
- Tiene 2 hijos calificados que tienen *SSN* válidos, ¿es su ingreso del trabajo menos de \$55,768 (\$62,688 si es casado que presenta una declaración conjunta)?
- Tiene 1 hijo calificado que tiene un *SSN* válido, ¿es su ingreso del trabajo menos de \$49,084 (\$56,004 si es casado que presenta una declaración conjunta)?
- No tiene hijos calificados que tienen *SSN* válidos, ¿es su ingreso del trabajo menos de \$18,591 (\$25,511 si es casado que presenta una declaración conjunta)?

☐ **Sí.** Pase al **Paso 6.** ☐ **No.** 

Usted no puede tomar el crédito.

Paso 6

Cómo Calcular el Crédito

1. ¿Quiere que el *IRS* calcule el crédito por usted?

☐ **Sí.** Vea **Crédito calculado por el *IRS***, más adelante. ☐ **No.** Pase a la **Hoja de Trabajo A.**

La página se ha dejado en blanco
intencionalmente

Definiciones y Reglas Especiales

Hijo adoptivo. A un hijo adoptivo se le trata siempre como hijo propio. Un hijo adoptivo incluye un hijo que fue colocado con usted legalmente para su adopción legítima.

Empleado de una iglesia. Determine cuánto de la cantidad de la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040SR se declaró también en la línea **5a** de la Parte I del Anexo SE. Reste esa cantidad de la cantidad en la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040SR y anote el resultado en la línea **1** de la hoja de trabajo en el **Paso 5** (en vez de anotar la cantidad real de la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040SR). Asegúrese de contestar “Sí” a la pregunta 2 del **Paso 5**.

Clero. Las instrucciones a continuación le aplican a ministros, miembros del clero que no han tomado un voto de pobreza y a practicantes de la Ciencia Cristiana. Si presenta el Anexo SE y la cantidad en la línea **2** de ese anexo incluye una cantidad que

también se declaró en la línea **1z** del Formulario 1040 o 1040SR, haga lo siguiente:

1. Anote "*Clergy*" (Clero) en la línea de puntos junto a la línea **27**.
2. Determine cuánto de la cantidad de la línea **1z** del Formulario 1040 o 1040SR se declaró también en la línea **2** de la Parte I del Anexo SE.
3. Reste esa cantidad de la cantidad en la línea **1z** del Formulario 1040 o 1040SR. Anote el resultado en la línea **1** de la hoja de trabajo en el **Paso 5** (en vez de anotar la cantidad real de la línea **1z** del Formulario 1040 o 1040SR).
4. Asegúrese de contestar "Sí" a la pregunta 2 del **Paso 5**.

Paga no tributable por combate. Si usted fue miembro de las Fuerzas Armadas de los Estados Unidos que prestó servicio en una zona de combate, cierta paga está excluida

de sus ingresos. Vea *Combat Zone Exclusion* (Exclusión de zona de combate) en la Publicación 3. Usted puede optar por incluir esta paga en su ingreso del trabajo cuando calcule el *EIC*. La cantidad de su paga no tributable por combate debe aparecer en la casilla **12** del (de los) Formulario(s) W2 con el código Q. Si presenta una declaración conjunta y tanto usted como su cónyuge recibieron paga no tributable por combate, cada uno de ustedes puede escoger hacer esto. En otras palabras, si uno de ustedes opta por hacer esto, el otro cónyuge puede también optar por hacer lo mismo, pero no tiene que hacerlo.



*Si opta por usar su paga no tributable por combate al calcular la cantidad de su EIC, anote esa cantidad en la línea **1i**.*

Crédito calculado por el *IRS*. Si desea que el *IRS* calcule la cantidad de su *EIC*:

1. Anote "*EIC*" en la línea de puntos junto a la línea **27**.
2. Asegúrese de anotar la paga no tributable por combate que usted opta por incluir en el ingreso del trabajo anotando esa cantidad en la línea **1i**.
Vea **Paga no tributable por combate**, anteriormente.
3. Si tiene un hijo calificado, complete y adjunte el Anexo EIC (Formulario 1040). Si su *EIC* para un año posterior a 1996 fue reducido o denegado, vea **Formulario 8862, quién tiene que presentarlo**, más adelante.

Excepción al tiempo que la persona tiene que haber vivido con usted. 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 vea **Hijo secuestrado** bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, anteriormente, y **Personal militar**, más adelante. Se considera que un hijo vivió con usted por más de la mitad de 2024 si el hijo nació o falleció en 2024 y su vivienda fue la vivienda de este hijo por más de la mitad del período de tiempo que el hijo estuvo vivo en 2024 o si usted adoptó al hijo en 2024, el hijo fue colocado con usted legalmente para su adopción legítima por usted en 2024 o el hijo era un hijo de crianza elegible colocado con usted durante 2024 y su vivienda principal era la vivienda principal de este hijo por más de la mitad del tiempo transcurrido desde que el hijo fue adoptado o colocado con usted en 2024.

Declarantes del Formulario 4797. Si la cantidad de la línea **7** del Formulario 1040 o 1040SR incluye una cantidad del Formulario 4797, usted tiene que usar la **Hoja de Trabajo 1** en la Publicación 596 para saber si usted puede tomar el *EIC*. De lo contrario, deténgase; usted no puede tomar el *EIC*.

Formulario 8862, quién tiene que presentarlo. Usted tiene que presentar el Formulario 8862 si su *EIC* para un año posterior a 1996 fue reducido o denegado por cualquier razón que no sea un error matemático o administrativo. Pero no presente el Formulario 8862 si cualquiera de las siguientes situaciones le corresponde:

- Usted presentó el Formulario 8862 para otro año, se le permitió el *EIC* para ese año y su *EIC* no ha sido reducido ni denegado por cualquier razón que no sea un error matemático o administrativo.
- Usted toma el *EIC* sin un hijo calificado y la única razón por la cual su *EIC* fue

reducido o denegado en el otro año fue debido a que se determinó que un hijo que estaba listado en su Anexo EIC no era su hijo calificado.

Además, no presente el Formulario 8862 ni tome el crédito por los:

- Dos (2) años después del año tributario más reciente en el cual hubo una determinación final de que su reclamación del *EIC* fue por haber hecho caso omiso intencional o irresponsable de las reglas que rigen el *EIC* o
- Diez (10) años después del año tributario más reciente en el cual hubo una determinación final de que su reclamación del *EIC* fue en base a fraude.

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

competente. Para más detalles sobre las agencias autorizadas para la colocación de hijos, vea la Publicación 596.

Vivienda principal. Su vivienda principal puede ser su casa, apartamento, vivienda móvil, refugio, alojamiento temporal u otra ubicación y no tiene que ser la misma ubicación física a lo largo de 2024. Usted no necesita una dirección permanente.

Hijo casado. Un hijo que estaba casado al final de 2024 es un hijo calificado sólo si (a) usted puede reclamarlo como su dependiente o (b) usted pudiera haberlo reclamado como su dependiente excepto por la regla especial para **Hijos de padres divorciados o separados** bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, anteriormente.

Personal militar. Si estaba prestando servicio activo prolongado fuera de los Estados Unidos, su vivienda principal se considera estar en los Estados Unidos durante

ese período de servicio. El “servicio activo prolongado” es servicio militar que se ha ordenado por un tiempo indefinido o por un período de más de 90 días. Una vez que comience a prestar el servicio activo prolongado, se considera que está en servicio activo prolongado incluso si no cumple con más de 90 días de servicio.

Extranjeros no residentes. Si usted marcó el recuadro en la sección titulada **Estado Civil** para tratar a un cónyuge extranjero no residente o extranjero con doble residencia como residente de los EE. UU. por todo el año, pase al **Paso 2**. De lo contrario, deténgase; usted no puede tomar el *EIC*. Anote “No” en la línea de puntos junto a la línea **27**. Vea **Extranjeros no residentes y extranjeros con doble residencia**, anteriormente.

Total y permanentemente incapacitado. Se considera que una persona está total y permanentemente incapacitada si, durante

algún momento en el año 2024, la persona no pudo dedicarse a ninguna actividad remunerada considerable a causa de una condición física o mental y un médico ha determinado que dicha condición (a) ha durado o se espera que dure de manera continua por lo menos un año o (b) se espera que podría terminar en la muerte.

Hijo calificado de más de una persona.

Aun si un hijo satisface las condiciones para ser hijo calificado de más de una persona, sólo una persona puede reclamar al hijo como un hijo calificado para obtener todos los siguientes beneficios tributarios, a no ser que corresponda la regla especial para **Hijos de padres divorciados o separados** bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, descrita anteriormente, le corresponda:

1. El crédito tributario por hijos, el crédito por otros dependientes y el

crédito tributario adicional por hijos (líneas **19** y **28**).

2. El estado civil para efectos de la declaración de cabeza de familia.
3. El crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes (línea **2** del Anexo 3).
4. La exclusión de los beneficios por cuidado de dependientes (Parte III del Formulario 2441).
5. El crédito por ingreso del trabajo (línea **27**).

Ninguna otra persona puede tomar ninguno de estos cinco beneficios tributarios recién listados basándose en el hijo calificado. Si usted y cualquier otra persona pueden reclamar al hijo como hijo calificado, las siguientes reglas aplican. Para propósitos de estas reglas, el término “padres” (el cual incluye a padre y madre) quiere decir los padres biológicos o adoptivos de un individuo. No incluye padrastro, madrastra, padre de

crianza o madre de crianza, a menos que esa persona haya adoptado al individuo.

- Si sólo una de las personas es el padre o la madre del hijo, el hijo será tratado como el hijo calificado del padre o de la madre.
- Si los padres presentan una declaración conjunta el uno con el otro y pueden reclamar al hijo como hijo calificado, el hijo se trata como el hijo calificado de los padres.
- Si los padres no presentan una declaración conjunta el uno con el otro, pero ambos padres reclaman al hijo como hijo calificado, el *IRS* tratará al hijo como hijo calificado del padre o de la madre con el cual el hijo haya vivido por más tiempo durante el año 2024. Si el hijo vivió con su padre o su madre por igual cantidad de tiempo, el *IRS* tratará al hijo como el hijo calificado del padre o de la madre que

tenía el ingreso bruto ajustado (*AGI*) mayor para 2024.

- 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 2024.
- Si un padre o una madre puede reclamar al hijo como hijo calificado pero ninguno de hecho lo reclama, el hijo será tratado como hijo calificado de la persona cuyo ingreso bruto ajustado sea mayor para 2024, pero únicamente si el ingreso bruto ajustado de esa persona es mayor que el ingreso bruto ajustado más alto de cualquier padre o madre del hijo que pueda reclamar a dicho hijo.



Si, conforme a estas reglas, usted no puede reclamar al hijo como hijo calificado para propósitos del EIC, usted quizás pueda reclamar el EIC conforme a las reglas para los contribuyentes que no

tienen un hijo calificado. Vea la Publicación 596 para más información.

Ejemplo. Su hijo, Josué, satisface las condiciones para ser el hijo calificado de tanto usted como del padre de usted. Josué no satisface las condiciones para ser el hijo calificado de ninguna otra persona, incluyendo al otro padre de Josué. Conforme a las reglas recién descritas, usted puede reclamar a Josué como hijo calificado para propósitos de todos los cinco beneficios tributarios enumerados anteriormente para los cuales usted de otra manera califique. El padre de usted no puede reclamar ninguno de los cinco beneficios tributarios enumerados anteriormente basándose en Josué.

Sin embargo, si el *AGI* de su padre es mayor que el suyo y usted no reclama a Josué como hijo calificado, entonces Josué es el hijo calificado del padre de usted.

Para más detalles y ejemplos, vea la Publicación 596.

Número de Seguro Social (SSN). Para propósitos del *EIC*, un número de Seguro Social válido es un número expedido por la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés), a menos que la frase “*Not Valid for Employment*” (No es válida para trabajar) esté impresa en la tarjeta de Seguro Social y el número se haya expedido únicamente para permitirle a la persona a quien se le expidió solicitar o recibir un beneficio financiado con fondos federales. Si la frase “*Not Valid for Employment*” está impresa en la tarjeta de Seguro Social y el estado migratorio de la persona ha cambiado, por lo que la persona ahora es un ciudadano o residente permanente de los Estados Unidos, pídale a la SSA una nueva tarjeta de Seguro Social sin esa inscripción. Sin embargo, si la frase “*Valid for Work Only With DHS Authorization*” (Válida para trabajar sólo con la autorización del Departamento de Seguridad Nacional (*DHS*, por sus siglas en inglés)) está impresa en su tarjeta de Seguro

Social, su *SSN* es válido para propósitos del *EIC* sólo mientras la autorización del *DHS* siga siendo válida.

Para saber cómo puede obtener un *SSN*, vea **Número de Seguro Social (*SSN*)**, que aparece hacia el inicio de estas instrucciones. Si usted no tendrá un *SSN* para la fecha de vencimiento de su declaración, vea **¿Qué Ocurre si No Puede Presentar a Tiempo?**, anteriormente.

Si usted no tenía un *SSN* que le fue expedido en o antes de la fecha de vencimiento para presentar su declaración de 2024 (incluyendo prórrogas), no puede reclamar el *EIC* en su declaración original de 2024 ni en una enmendada. Si un hijo no tenía un *SSN* que le fue expedido en o antes de la fecha de vencimiento de su declaración (incluyendo prórrogas), usted no puede contar a ese hijo como hijo calificado al calcular la cantidad del *EIC* en su declaración original de 2024 ni en una enmendada.

Estudiante. Un “estudiante” es un hijo que durante algún momento de cualesquier 5 meses del año 2024 estuvo matriculado como un “estudiante a tiempo completo” en una escuela o que asiste a tiempo completo a un curso de capacitación agropecuaria en el terreno ofrecido por una escuela o una agencia del estado, condado o gobierno local. El término “escuela” abarca escuelas politécnicas, profesionales e industriales. 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.

Beneficios de bienestar social, efecto del crédito sobre éstos. Todo reembolso que usted reciba como resultado de haber tomado el *EIC* no puede contarse como ingreso al determinar si usted o cualquier otra persona reúne los requisitos para obtener beneficios o asistencia de bienestar social, ni cuánto usted o cualquier otra persona puede obtener,

conforme a un programa federal o a cualquier programa estatal o local financiado total o parcialmente con fondos federales. Estos programas incluyen el *Temporary Assistance for Needy Families* (Asistencia Temporal para Familias Necesitadas o *TANF*, por sus siglas en inglés), *Medicaid* (Programa estatal de asistencia médica), *Supplemental Security Income* (Seguridad de Ingreso Suplementario o *SSI*, por sus siglas en inglés) y el *Supplemental Nutrition Assistance Program* (Programa de Asistencia Nutricional Suplementaria o *SNAP*, por sus siglas en inglés; a este programa antes se le conocía comúnmente como *food stamps* (cupones para alimentos)). Además, al determinar la elegibilidad, el reembolso no puede ser contado como un recurso por al menos 12 meses después de recibirlo. Consulte con su coordinador de beneficios local para saber si su reembolso afectará sus beneficios.