

Publicación 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar la declaración de **2023**

Volume 17 of 17



This page is intentionally left blank

J

Jubilados:

Fuerzas Armadas:

Ingreso sujeto a impuestos 60

Retención 44

Jueces, federales:

Cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación 92

L

Letras, pagarés y bonos del

Tesoro de los EE. UU. 69

Ley de Comercio de 1974:

Asignaciones por reajuste comercial según 84

Ley de Reducción de Trámites de 1980 3

Límites:

Deducciones misceláneas 114

Litigios civiles 86

(Vea también Daños y perjuicios por litigios)

Litigios por lesiones corporales:

Daños y perjuicios de 86

Loterías y rifas 87

*(Vea también Pérdidas y ganancias
provenientes de juegos y apuestas)*

Lugar donde debe presentar la declaración de impuestos 20

M

Malversación:

Cómo declarar fondos malversados 87

Mantenimiento de documentación:

Bonos de ahorro utilizados para estudios 68

Manutención total 41

Matrimonio consensual o de hecho 26

Matrimonios anulados:

Estado civil para efectos de la declaración 26

Medicare 55, 59

(*Vea también* Impuestos del Seguro Social y Medicare)

Beneficios 85

Cuentas de ahorros médicos *Medicare Advantage (MSA)* 88

Métodos de contabilidad 15

Método a base de efectivo (*Vea* Contribuyentes a base de efectivo)

Método a base de lo devengado (*Vea* Contribuyentes a base de lo devengado)

México:

Residente de 33, 38

Miembros de brigadas de rescate:

Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber 81

Militar (*Vea Fuerzas Armadas*)

Militares (*Vea Fuerzas Armadas*)

Pensiones por incapacidad

(*Vea Fuerzas Armadas*)

Ministros de iglesia (*Vea Clero*)

Ministros de una orden religiosa

(*Vea Clero*)

Mobiliario doméstico:

Antigüedades (*Vea Artículos coleccionables*)

Multas 13, 24

Arreglos de ahorros para la jubilación

(*IRA*) 98

Aportaciones en exceso 99

Declaración del exceso de aportaciones no deducibles 94

Distribuciones obligatorias, no realizar 97

Distribuciones prematuras 99

No se presenta el Formulario 8606 para aportaciones no deducibles 90, 94

Arreglos *Roth IRA*:

Aportaciones de conversión retiradas dentro del plazo de 5 años 103

Aportaciones en exceso 102

Declaración de impuestos sobre el ingreso sustancialmente insuficiente 24

Declaraciones insuficientes de una transacción que se debe declarar 24

Defensas 24

Documentos tributarios frívolos 24

Fraude 24, 25

Incumplimiento del pago de impuestos 24

Intereses sobre 19

Multas civiles 24

Negligencia 24

No se presenta el Formulario 8606 para aportaciones no deducibles a un arreglo *IRA* 90, 94

Omisión de la presentación de la declaración de manera premeditada 25

Omisión del número de Seguro Social 16, 25

Pago atrasado 24

Pago insuficiente del impuesto estimado 43, 52

Por falta de exactitud 24

Posibilidad de deducir 117

Presentación de la declaración fuera de plazo 13, 24

Excepción 24

Retención 46, 47

Retención adicional 47

Multas por falta de exactitud 24

Multas por negligencia 24

Multas por pago insuficiente 43, 52

Cálculo del *IRS* 52

Multas tributarias civiles

(*Vea* Multas)

N

Nacimiento de hijo 34

Cabeza de familia, persona calificada para presentar como 30

Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos, persona calificada para presentar como 31

Número de Seguro Social que se ha de obtener 43

Nacimiento del dependiente 40

Nacional de los Estados Unidos 33

Nacional estadounidense 33

Nacionales extranjeros

(*Vea* Extranjeros residentes)

***National Housing Act* (Ley Nacional de Vivienda):**

Asistencia hipotecaria 85

Niños desaparecidos:

Fotografías de, incluidas en publicaciones del *IRS* 4

Nominatarios 64, 70

Número de identificación del contribuyente:

Crédito tributario por hijos 124

Número de identificación del contribuyente (*TIN*):

Adopción (*ATIN*) 16

Número de Seguro Social (*Vea* Números de Seguro Social (SSN))

Personal (*ITIN*) 16

Número de identificación personal del contribuyente del *IRS* (*ITIN*) 16

Renovación 16

Vencimiento 16

Números de identificación del contribuyente (*TIN*):

Individual (*ITIN*) 43

Números de Seguro Social (SSN)

(*Vea* Números de Seguro Social (SSN))

Números de identificación personal del contribuyente del *IRS* (*ITIN*) 43

Números de Seguro Social:

De un hijo 2

Dependientes 2

Números de Seguro Social (SSN) 16

Cónyuge extranjero no residente 16

Correspondencia con el *IRS*, incluir SSN 16

De un hijo:

Se obtendrá el número de Seguro Social al nacer el hijo 43

Dependientes 16

Excepción 16

Extranjeros residentes 16

Formulario SS-5-SP para solicitar el número 16

Incumplimiento en incluir multa 16

O

Obsequios 56

Obsequios por fiestas 56

Opciones de compra de acciones 59

Opciones de pago electrónico:

Pago a través de Internet 50

Pago por teléfono 50

Opciones para el pago electrónico 3

**Organizaciones internacionales,
empleados de 59**

Organizaciones religiosas 10, 59

(Vea también Clero)

Oro y plata:

Inversiones de un arreglo *IRA* en 99

Otros impuestos 121

P

Padres divorciados 34, 37

Padres que nunca se casaron 35

Padres separados 34, 37

Padres, divorciados o separados o padres que no viven juntos 34

Pagarés:

Descontados 69

Recibidos por servicios 55

Valor de descuento 55

Pagarés del Tesoro 65

Pago adelantado:

Seguros 65

Pago atrasado:

Multas sobre pagos de impuesto 24

Pago de impuestos:

Comprobantes de pago 50, 51

Impuesto estimado 50

Por cheque o giro 50

Pago de juraduría 88

Pago de los impuestos 3, 12, 18, 19, 23

Con tarjeta de crédito 14

Con tarjeta de débito 14

Impuesto estimado 19

Multas por pagos atrasados 24

Plan de pagos a plazos (*Vea* Plan de pagos a plazos)

Servicios de entrega privados 13

Pago de sueldos atrasados, indemnización por 54

Daños y perjuicios por angustia emocional según el Título VII de la Ley de Derechos Civiles de 1964 86

Pago en exceso de impuesto 18

(*Vea también* Reembolsos de impuesto)

Pago por trabajar horas extra (*overtime*) 45

Pagos 121, 123

Asistencia en caso de desastre 84

Pagos de intereses 82

(Vea también Hipotecas)

Deducción por préstamos de estudios 28

Deuda cancelada incluyendo 78

Pagos de la Ley de Compensación para Empleados Federales (*FECA*) 62

Pagos de salarios diferenciales 55

Pagos para programas de rehabilitación 60

Pagos por ahorro de energía en invierno 86

Pagos por Internet 50

Pagos por teléfono 50

Pagos y gastos del cuidado de hijos de crianza 36, 41

Pariente calificado 38

Pasatiempos 115

Actividad sin fines de lucro 85

Pérdidas 87

Patentes:

Daños y perjuicios por violación 86

Regalías 83

Penales:

Evasión de impuestos 25

Pensión alimenticia:

Declaración de ingresos 85

Pensión para hijos menores 86

Pensiones 72

(*Vea también* Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios)

Aplazamientos electivos 58

Aportaciones:

Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación 28

Tributación de 58

Clero 59

Inversión no recuperada del difunto en 17

Inversión no recuperada en 119

Límite global sobre aplazamientos 58

Militares (*Vea* Fuerzas Armadas) Pensiones heredadas 87

Pensiones por incapacidad 60

Planes del empleador:

Beneficios del plan de un empleador anterior 92

Reinversión en un arreglo *Roth IRA* 96, 103

Situaciones sin cobertura 92

Retención 17, 46

Pérdidas 23, 28

(*Vea también* Ganancias y pérdidas)

Apuestas y juegos (*Vea* Pérdidas y ganancias provenientes de juegos y apuestas)

Capital 28

Hecho fortuito 115, 118

Robo 115, 118

Pérdidas o ganancias de capital:

Deducciones:

Casados que presentan una declaración por separado 28

Pasatiempos, ventas de colecciones 87

Venta de artículos personales 88

Pérdidas operacionales netas:

Reembolso de traslado de pérdidas operativas netas a un período anterior 23

Pérdidas por hecho fortuito 115

Pérdidas por hecho fortuito de propiedad de generación de ingresos 118

Pérdidas por robo 115

Pérdidas por robo de propiedad de generación de ingresos 118

Pérdidas y ganancias:

Juegos y apuestas (*Vea* Pérdidas y ganancias provenientes de juegos y apuestas)

Pérdidas originadas por un pasatiempo 87

Pérdidas y ganancias provenientes de juegos y apuestas 87

Período de prescripción:

Reclamación de reembolso 18, 22

Períodos contables 15

Año fiscal 15, 49

Año natural 13, 15, 55

Cambio a, deducción estándar no permitida 104

Prestaciones suplementarias 55

Personal de servicio de ambulancia:

Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber 81

Personal de servicio médico de emergencia:

Ganancias provenientes de un seguro de vida en caso de fallecimiento en cumplimiento del deber 81

Personas ciegas:

Deducción estándar para 104, 105

Exención de la retención 45

Personas incapacitadas financieramente 23

Personas no casadas

(*Vea* Contribuyentes solteros)

Personas que trabajan por cuenta propia 114

(*Vea también* Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia)

Arreglos *IRA* 90

Definición 10

Directores de sociedad anónima como 87

Ingreso bruto 8

Ministros de una orden religiosa 10

Organizaciones de gobiernos extranjeros o internacionales, ciudadanos estadounidenses empleados por 10

Remuneración de individuos que no sean empleados 86

Pescadores:

Derechos de pesca de indios de los Estados Unidos 87

Impuesto estimado 48

Plan de pagos a plazos 19

Planes 401(k):

Trato tributario de aportaciones 58

Planes calificados 95

(Vea también Reinversiones)

Planes conforme a la sección 403(b):

Reinversiones 96, 103

Planes de bonificación de acciones 46

Planes de jubilación 72

(Vea también Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios)

Aplazamientos electivos 58

Aportaciones 58

Tributación de 58

Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*)
(Vea Arreglos de ahorros para la jubilación (IRA))

Clero 59

Fuerzas Armadas (*Vea* Fuerzas Armadas)

Inversión no recuperada del difunto en 17

Límite global sobre aplazamientos 58

Militares (*Vea* Fuerzas Armadas) Pensiones heredadas 87

Pensiones por incapacidad 60

Planes del empleador:

Beneficios del plan de un empleador anterior 92

Reinversión en un arreglo *Roth IRA* 96, 103

Situaciones sin cobertura 92

Retención 17, 46

Planes de participación en las ganancias:

Retención 17, 46

Planes de pensión simplificada para empleados (*SEP*):

Arreglos *IRA* como 91

Planes de remuneración diferida de la sección 457:

Reinversiones:

En arreglos *IRA* 96, 103

Planes flexibles de beneficios (*Cafeteria plans*) 61

Planes *SEP* (*Vea* Planes de pensión simplificada para empleados (SEP))

Planes *SIMPLE*:

Reinversión en un arreglo *Roth IRA* 103

Plata (*Vea* Oro y plata)

Plazos 12, 13

Declaraciones de impuestos de extranjeros no residentes 13

Fechas de vencimiento (Tabla 1-5) 13

Prórroga (*Vea* Prórroga del plazo para presentar la declaración)

Poder legal 17, 27

Precio reducido después de la compra 80

Premio Nobel 88

Premio Pulitzer 88

Premios (*Vea Bonificaciones y premios*)

Premios y recompensas 88

(*Vea también Bonificaciones*)

Premio Pulitzer, premio Nobel y premios similares 88

Premios de beca 88

Preparación de impuestos, deducción de honorarios por la 116

Preparadores de declaraciones de impuesto 18

Presentación de la declaración fuera de plazo 3

Multas 13, 24

Presentación electrónica 7

Declaraciones (*Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones*)

Presentación electrónica de la declaración 7

(*Vea también Sistema electrónico efile para la presentación de declaraciones*)

Declaraciones (*Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones*)

Presentación fuera de plazo:

Multas 24

Presentación por medios electrónicos

(*Vea Sistema electrónico e-file para la presentación de declaraciones*)

Prestaciones suplementarias:

Adopción, ayuda provista por el empleador 56

Aportaciones a un plan de ahorros médicos
Archer MSA 56

Ayuda para educación 56 Beneficios *de minimis* 56

Formulario W-2 56

Ingreso tributable 55

Obsequios por fiestas 56

Período contable 55

Primas de seguro de vida colectivo a término 56

Retención 46

Seguro de accidente y de salud 56

Servicios de planificación para la jubilación 58

Transporte 58

Préstamos 23

(*Vea también* Deudas)

Préstamos de estudios:

Deducción por intereses:

Casados que presentan una declaración por separado 28

Préstamos para estudiantes:

Cancelación de deuda 78

Primas de seguro:

Médico 42

Pagadas por adelantado 65

Vida 42, 117

Primas de seguro de salud 42

Primas de un seguro de vida 42

Primas del seguro médico o de salud 42

Primo 40

Programa 529

(Vea Programas de matrícula calificados)

Programa de Nutrición para Ancianos 85

**Programa de préstamos hipotecarios
(*HAMP*):**

Modificación de préstamo hipotecario:

Incentivo económico por hacer pagos a tiempo 85

Programas de matrícula calificados 88

Propiedades de petróleo, gas y minerales:

Futura producción vendida 83

Regalías de 83

Anexo C 83

Venta de participación de bienes 83

Propinas 46

Prórroga automática del plazo para presentar la declaración de impuestos 14

Prórroga del plazo para presentar la declaración:

Automática 14

Ciudadanos fuera de los EE. UU. 14

Incluir en la declaración 14

Opciones del sistema *e-file* 14

Publicaciones

(*Vea Ayuda con los impuestos*)

Puerto Rico:

Residentes de 9

Q

Qué hay de nuevo 1

R

Railroad Unemployment

***Insurance Act (Ley del Seguro
Ferroviario por Desempleo)*** 62

Rebajas (*Vea Reembolsos*)

Rebajas en efectivo 85

Recaracterización:

Aportaciones a un arreglo *IRA* 96

Recibo de ingreso implícito 70

Recibo implícito de ingreso 15

Reclamación errónea de reembolso o crédito, presentación de una 24

Reclamaciones indebidas:

Crédito por otros dependientes 124

Crédito tributario adicional por hijos 124

Crédito tributario por hijos 124

Recogido de basura:

Posibilidad de deducir (Tabla 11-1) 113

Recompensas 88

Recuperación de cantidades deducidas anteriormente 81

A lo largo de varios años 82

Deducciones detalladas 82

Reembolso de intereses hipotecarios 82

Reembolsos de impuesto 82

Redondeo a dólares 17

Reembolso 81

(*Vea también* Recuperación de cantidades deducidas anteriormente)

Cómo devolver el excedente de gastos del empleado 45 Gastos de negocio del empleado 54

Gastos del empleado 45

Reembolsos 122

Impuesto estatal 82

Impuestos (*Vea* Reembolsos de impuesto)

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 23

Ajuste:

por deudas 18

Arreglos de ahorros para la jubilación
(*IRA*) 18

Atrasados 12, 21

Cobro del cheque 18

Compensación:

Contra el impuesto del año siguiente 18, 50

De deudas 12

Créditos tributarios comerciales trasladados a
un período anterior 23

Declaraciones de impuesto presentadas fuera
de plazo 3

Depósito directo 18

Deudas incobrables 23

Fecha de vencimiento del cheque 18

Impuestos extranjeros pagados o
devengados 23

Impuestos sobre bienes inmuebles,
trato de 112

Incapacidad financiera 23

Intereses sobre 22, 23, 65

Límites 22, 23

Excepciones 23

Menos de \$1 18

Obligación estatal, efecto sobre 23

Preguntas 12

Reclamación de 22, 23

Litigio 23

Período de prescripción 22

Reducidos 23

Reembolso mayor o menor de lo esperado 18

Reembolsos de impuestos estatales y locales sobre los ingresos 109

Reembolsos de impuestos federales sobre los ingresos 82

Reembolsos incorrectos 22

Reglas Generales 12

Retención 10

Traslado de pérdidas operativas netas a un período anterior 23

Valores bursátiles sin valor 23

Regalías 83

Regalías de gas 83

Regalías mineras 83

Regalos:

No sujetos a impuestos 87

Regla de la edad de 59¹/2 años 99

Regla de los 60 días 95

Reglas del empate 36

Reintegro de beneficios:

Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios 74

Beneficios del Seguro Social 74

Reintegros 83

Beneficios del Seguro Social 83

Cantidad que se ha incluido previamente en los ingresos 119

Compensación por desempleo 84

Reintegros de reservistas calificados 91

Reinversiones 95

Arreglos *IRA* heredados 95

Cantidad en exceso a raíz de información incorrecta sobre las reinversiones 99

Casados que presentan una declaración por separado 28

Cómo declarar:

Arreglo *IRA* a arreglo *Roth IRA* 95

Del plan del empleador a un arreglo *IRA* 96

De un arreglo *IRA* a otro arreglo *IRA* 95

De un arreglo *Roth IRA* a un arreglo *Roth IRA*
103

De un arreglo *SIMPLE IRA* a un arreglo *Roth IRA* 103

Definición

Del plan conforme a la sección 403 a un
arreglo *IRA* 95

Del plan conforme a la sección 457 a un
arreglo *IRA* 95

Del plan del empleador a un arreglo
IRA 95, 96

Exenta 95

Imponibilidad 100

Período de espera

Plazos (Regla de los 60 días) 95

Reinversiones parciales 95

Trato de 95

Reloj de pulsera 118

Remuneración:

Definición para fines de un arreglo *IRA* 90

Definición para fines de un arreglo
Roth IRA 101

Empleado 54

Individuos que no sean empleados 86

Otras clases de remuneración 54

Representante personal

(*Vea* Fiduciarios)

Reputación profesional 117

Requisito de ciudadanía o residencia 33

**Requisito de contribuyente
dependiente** 33

Requisito de edad 33

**Requisito de la declaración
conjunta** 33, 36

Requisito de manutención: Error!

Bookmark not defined.

Hijo calificado Error! Bookmark not defined.

Pariente calificado Error! Bookmark not defined.

Requisito de miembro de la Error!

Bookmark not defined.

unidad familiar o de parentesco Error!

Bookmark not defined.

Requisito de parentesco 33, 1519

Requisito de residencia 34

Requisito del ingreso bruto 40

Requisitos del mantenimiento de documentación:

Apuestas y juegos de azar 87

Requisitos para la presentación de la declaración 7-25, 27

(*Vea también* Casados que presentan una declaración por separado)

Ciudadanos fuera de los EE. UU. 9

Contribuyentes individuales 8 Cuándo se debe presentar el formulario 13

Declarantes que declaran impuestos basándose en el año natural 13

Dependientes 8, 9

Dónde se presenta la declaración 20

Mayoría de los contribuyentes (Tabla 1-1) 8

Multas por presentación fuera de plazo (*Vea* Multas)

Niveles de ingreso bruto para la mayoría de los contribuyentes (Tabla 1-1) 8

Personas no casadas

(*Vea* Contribuyentes solteros) Por medios electrónicos (*Vea* Sistema electrónico efile para la presentación de declaraciones)

Presentación conjunta 26, 27

(*Vea también* Declaraciones conjuntas)

Prórrogas 13

Quién debería presentar una declaración 10

Quién tiene que presentar la declaración 7, 8

Reservista calificado:

Reintegros de cantidad igual 91

Residencia:

Domicilio fuera de los EE. UU.

(*Vea* Ciudadanos fuera de los EE. UU.)

Responsabilidad de los padres

(*Vea* Hijos)

Retención 15, 43-52

(*Vea también* Formulario W-2) Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios 74

Beneficios de la jubilación para empleados ferroviarios 47

Beneficios del Seguro Social 47, 74

Cómo calcular la cantidad a retener 45

Cómo cambiar la cantidad retenida 44

para 2025 44

Cómo determinar la cantidad a retener 44

Compensación por desempleo 47, 84

Compensación por enfermedad 46

Crédito por 43, 51

Declaraciones separadas 52

Definición 43

Devolución del impuesto retenido 45

Distribuciones de un arreglo *IRA* 98

Empleadores, requisitos para 45

Empleo nuevo 44

Exención de 45

Formulario incorrecto 52

Formulario W-4:

Provisto por su empleador 45

Ganancias de juegos de azar y apuestas 46, 51

Impuestos estatales y locales sobre los ingresos, deducción por 109

Impuestos federales sobre los ingresos, no deducibles 113

Método de salarios acumulados 45

Multas 43, 46, 47

Pagos de la *Agricultural Act of 1949* (Ley Agrícola de 1949) 47

Pagos de la *Disaster Assistance Act of 1988* (Ley de Asistencia en Caso de Desastre de 1988) 47

Pensiones y anualidades 17, 46

Prestaciones suplementarias 46

Préstamos de crédito sobre mercancías o productos 47

Propinas 46

Reclamación de reembolso 10

Requisitos generales 44

Revisar la cantidad de la 44

Salarios suplementarios 45

Sueldos y salarios 44

Tasa más alta, a la que el empleador tiene que retener impuesto del sueldo si no hay W-4 45

Retención adicional 47, 52, 63

Multas 47

Retención *FICA* 15, 55

(*Vea también* Impuestos del Seguro Social y Medicare)

(*Vea también* Retención)

Retired Senior Volunteer Program

(Programa de voluntarios para personas mayores jubiladas) 60

Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos:

Arreglos de ahorros para la jubilación(*IRA*) 97

Distribuciones prematuras, definición de 99

Multas 99

Gastos de enseñanza superior, exención de multa 90

Rifas 87

Robo de identidad 2, 145

Robo de Identidad 25

S

Sábado, vence un 49

Salarios diferenciales:

Salarios de personas en servicio uniformado:

Presta servicio 60

Salarios suplementarios 45

Salarios y sueldos 15, 54-62

(*Vea también* Formulario W-2)

Adopción, ayuda provista por el empleador 56

Aplazamientos electivos 58 Aportaciones a un plan de jubilación hechas por el empleador 58

Aportaciones a una cuenta de ahorros médicos *Archer MSA* 56

Asignaciones del gobierno por costo de vida 55

Asignaciones y reembolsos 45, 54

Beneficios *de minimis* 56

Bienes restringidos 59

Dividendos recibidos de acciones restringidas 59

Bonificaciones 54

Bonificaciones y premios 54

Clero 59

Cobertura para cuidados a largo plazo 56

Comisiones pagadas por adelantado 54

Compensación por enfermedad 55, 62

Cuidado provisto por niñeras 54

Derechos de revalorización de acciones 55

Embargados 15

Empleador extranjero 59

Formulario W-2 51

Ganancias de un hijo 9

Impuestos del Seguro Social y *Medicare* pagados por el empleador 55

Indemnización por 55

Militares jubilados 44, 60

Opciones de compra de acciones 59

Órdenes religiosas 59

Otras clases de remuneración 54

Pagaré recibido por servicios 55

Pago de sueldo atrasado como indemnización 54

Pago por vacaciones acumuladas 55

Premio por logros del empleado 55

Prestaciones suplementarias 55

Proveedores de cuidado de menores 54

Remuneración del empleado 54

Retención (*Vea* Retención) Seguro de accidente y de salud 56

Servicio militar 60

Servicios de ayuda para obtener otro trabajo 55

Suplementarios 45

Trabajadores agrícolas 44

Trabajadores domésticos 44

Trabajo voluntario 60

Saldo adeudado 122

Salud:

Cuenta de ahorros 56

Cuenta de reembolso 56

Plan flexible para gastos 56

Seguro de salud 56

(Vea también Seguro de accidente)

Samoa Estadounidense:

Ingresos de 9

Sanciones 25

(Vea también Multas) Penales 25

Seguro contra hechos fortuitos:

Reembolsos de 86

Seguro de accidente 56

Cuidados a largo plazo 56, 61

Planes flexibles de beneficios

(Cafeteria plans) 61

Seguro de vida 56, 81

(*Vea también* Beneficios acelerados por fallecimiento)

(*Vea también* Seguro de vida colectivo a término)

Formulario 1099-R para devolución de póliza a cambio de efectivo 80

Funcionarios de seguridad pública fallecidos o asesinados en cumplimiento del deber, exclusión tributaria 81

Ganancias: Como ingresos 80

Pagos 69

Primas 117

Rescate de póliza a cambio de efectivo 80

Retención 46

Seguro de vida colectivo a término:

Beneficios permanentes 56

Beneficios por fallecimiento accidental 56

Costo tributable, cómo calcular 57

Definición 56

Exclusión de los ingresos 57

Límite sobre 56

Seguro médico o de salud

(*Vea* Seguro de accidente)

Seguros:

Accidente (*Vea* Seguro de accidente)

Reembolsos:

De primas de un seguro contra hechos fortuitos 86

Vida 46, 56

(*Vea también* Seguro de vida)

(*Vea también* Seguro de vida colectivo a término)

Sellos o estampillas

(*Vea* Artículos coleccionables)

Seminarios:

Relacionados con inversiones 117

***Senior Companion Program* (Programa de acompañantes de personas mayores) 60**

***Service Corps of Retired Executives* (Cuerpo de servicio de ejecutivos jubilados (*SCORE*)) 60**

Servicio de Impuestos Internos (*IRS*):

Fraude o conducta impropia por parte de un empleado del *IRS*, informar confidencialmente 3

Misión del 5

Multas por pago insuficiente del impuesto estimado, calculadas por 52

Servicio del Defensor del Contribuyente 146

Servicios de ayuda para obtener otro trabajo 55

Servicios de entrega privados 13

Servicios de planificación para la jubilación 58

Servicios públicos:

Rebajas 89

Subsidios por ahorro de energía 86, 89

Sindicatos 46, 84, 89

Compensación por desempleo de 84

Convenios colectivos del trabajo 46

Cuota y cargos 89

Indemnización por huelga y cierre patronal 89

Retención de la compensación por enfermedad bajo convenios sindicales 46

Sistema electrónico *e-file* para la presentación de declaraciones 3, 7, 11

Presentación de la declaración a tiempo 13

Prórrogas del plazo para presentar la declaración de impuestos 14

Sobornos 85, 116

Sociedades anónimas 81

(*Vea también* Sociedades anónimas de tipo S)

Honorarios de director como ingreso del trabajo por cuenta propia 87

Sociedades anónimas de tipo

S 115

Accionistas 81

Socios y sociedades colectivas 115

Ingresos 81

Spa 117

Subvenciones, asistencia en caso de desastre 84

Sueldos (*Vea* Salarios y sueldos)

Sugerencias para la publicación 5

T

Tabla de Impuestos 126-137

Tablas y cifras:

Cabeza de familia, persona calificada (Tabla 2-1) 30

Tablas y figuras:

Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*):

AGI modificado, efecto sobre la deducción si no se tiene cobertura bajo un plan de jubilación en el trabajo (Tabla 9-2) 93

AGI modificado, efecto sobre la deducción si tiene cobertura bajo un plan de jubilación en el trabajo (Tabla 9-1) 93

Tablas y figuras (*Cont.*)

Arreglos *Roth IRA*, *AGI* modificado (Hoja de Trabajo 9-2) 101

Cómo calcular su *AGI* modificado (Hoja de Trabajo 9-1) 94

Efecto del *AGI* modificado sobre las aportaciones (Tabla 9-3) 100

Arreglos *Roth IRA* y eliminación paulatina del *AGI* modificado (Tabla 9-3) 100

Declaraciones de impuestos:

Pasos para prepararse (Tabla 1-6) 15

Plazos (Tabla 1-5) 13

Documentos, tiempo que tiene que mantener los 21 Fechas de vencimiento generales, impuesto estimado 50

Impuesto estimado, quién debe hacer pagos (Figura 4-A) 48 Impuestos deducibles (Tabla 11-1) 113

Prescripción, períodos de (Tabla 1-7) 21

Requisitos para la presentación de la declaración:

Dependientes (Tabla 1-2) 8

Niveles de ingreso bruto para la mayoría de los contribuyentes (Tabla 1-1) 8

Tablas de Deducción Estándar 107

Tarjetas abonadas de transporte 58

Tarjetas de crédito:

Beneficios, imponibilidad del seguro 86

Pago de los impuestos 3

Plan de pagos a plazos 20

Tarjetas de crédito o débito:

Pago de los impuestos 14

Tasaciones locales:

Posibilidad de deducir 112

Tasas Impositivas de 2023 140

Tasas tributarias:

Casado que presenta una declaración conjunta 26

Casados que presentan declaraciones separadas 27

Soltero 26

Teléfonos 118

Fraude o conducta impropia por parte de un empleado del *IRS*, informar confidencialmente 3

Temporal, ausencia 34, 40

Tenencia conjunta entre cónyuges:

Impuestos sobre bienes inmuebles, asignación cuando presenta por separado 112

Terceros:

Ingresos de la propiedad del contribuyente pagados a 15

Persona designada para hablar sobre su declaración con el *IRS* 17

Territorios de los EE. UU.:

Ingresos de 9

Territorios estadounidenses:

Deducción del impuesto sobre el ingreso pagado a 110

Tiempo que debe mantener los documentos:

Propiedad 21

Títulos de deudas de los EE. UU., intereses 65

Trabajadores agrícolas:

Impuesto estimado 48

Retención 44

Trabajadores domésticos:

Retención 44

Trabajadores domésticos, no se pueden reclamar como dependientes 32

Trabajo en el extranjero

(*Vea Empleo en el extranjero*)

Trabajo voluntario 60

Asesoramiento voluntario

(Programa de Ayuda Voluntaria al Contribuyente con los Impuestos sobre los Ingresos (*VITA*)) 12

Asesoría tributaria (Programa de asistencia voluntaria al contribuyente del impuesto sobre el ingreso) 60

Transporte público: Provisto por el empleador 58

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)

Tributaria, asistencia

(*Vea* Ayuda con los impuestos)

U

Unidad familiar 26

(*Vea también* Cabeza de familia)

Unidades habitables 29

(*Vea también* Vivienda)

Cooperativa (*Vea* Cooperativa de vivienda)

Uso compartido de automóviles 85

V

Valor justo de alquiler 42

Valores:

Derechos de revalorización de acciones 55

Opciones 59

Reclamación de reembolso 23

Valores incobrables amortizados

(*Vea* Cancelación de deuda)

Venta de bienes:

Artículos personales 88

Venta de vivienda 88

División de los impuestos sobre bienes inmuebles 110

Venta e intercambios:

Bonos 69

Viudo (*Vea* Cónyuge sobreviviente)

Vivienda 29

Ancianos, residencia de 41

Clero 59

Cooperativa (*Vea* Cooperativa de vivienda)

Costo de mantener la vivienda: Hoja de trabajo 29

Costo de mantener una 29

Sistema de seguridad 117

Vivienda principal

(*Vea* Vivienda)

Voluntarios del programa

Volunteers in Service to America
(Voluntarios del servicio para los Estados Unidos de América) 60

Z

Zona de combate:

Cómo firmar la declaración por su cónyuge 27

Prórrogas del plazo para presentar la declaración de impuestos 14

Zona de guerra (*Vea Zona de combate*)

Dónde Enviar la Declaración



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)...
Alabama, Georgia, North Carolina, South Carolina, Tennessee	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Alaska, California, Colorado, Hawaii, Idaho, Kansas, Michigan, Montana, Nebraska, Nevada, North Dakota, Ohio, Oregon, South Dakota, Utah, Washington, Wyoming	Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Arizona, New Mexico	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Arkansas, Oklahoma	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Connecticut, Delaware, District of Columbia, Illinois, Indiana, Iowa, Kentucky, Maine, Maryland, Massachusetts, Minnesota, Missouri, New Hampshire, New Jersey, New York, Rhode Island, Vermont, Virginia, West Virginia, Wisconsin	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Florida, Louisiana, Mississippi, Texas	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Pennsylvania	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Un país extranjero; un territorio de los Estados Unidos*; o si tiene una dirección APO o FPO; o si presenta el Formulario 2555 o 4563; o si es extranjero con doble residencia	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0215	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC 28201-1303
* Si usted reside en la Samoa Estadounidense, Puerto Rico, Guam, las Islas Vírgenes Estadounidenses o las Islas Marianas del Norte, vea la Publicación 570.		

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.