

Publicación 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar la declaración de **2023**

Volume 15 of 17



This page is intentionally left blank

Derechos del Contribuyente

La Carta de Derechos del Contribuyente

1. El Derecho de Estar Informado.

Los contribuyentes tienen el derecho de saber lo que ellos tienen que hacer para cumplir con las leyes relacionadas con los impuestos. Ellos tienen el derecho de recibir explicaciones claras sobre las leyes y los procedimientos del *IRS* en todos los formularios, instrucciones, publicaciones, avisos y correspondencia tributaria. Ellos tienen el derecho de estar informados sobre las decisiones que el *IRS* lleva a cabo sobre sus cuentas tributarias y de recibir explicaciones claras sobre los resultados de dichas decisiones.

2. El Derecho de Recibir Servicio de Calidad. Los contribuyentes tienen el derecho de recibir ayuda de manera oportuna, cortés y profesional al tratar

con el *IRS*. Dicha asistencia se debe llevar a cabo de una manera clara para que sea fácil de entender. Además, también los contribuyentes tienen el derecho de recibir comunicaciones claras y fáciles de entender de parte del *IRS* y de poder comunicarse con un supervisor para notificar sobre servicio inadecuado.

3. **El Derecho de Pagar No Más de la Cantidad Correcta de Impuestos.**

Los contribuyentes tienen el derecho de pagar sólo la cantidad de impuestos que se adeuda conforme a la ley, incluyendo intereses y multas, además de que el *IRS* acredite correctamente los pagos de impuestos.

4. **El Derecho de Cuestionar la Posición del *IRS* y de ser Escuchado.** Los contribuyentes tienen el derecho de presentar objeciones y proveer documentación

adicional como respuesta a acciones propuestas o acciones formales llevadas a cabo por el *IRS* y esperar que el *IRS* considere sus objeciones y documentación presentada a tiempo de manera oportuna y justa. Si el *IRS* no está de acuerdo con la posición del contribuyente, los contribuyentes tienen el derecho de recibir una respuesta de parte del *IRS*.

5. **El Derecho de Apelar una Decisión del *IRS* en un Foro Autónomo.** Los contribuyentes tienen el derecho de presentar y recibir una audiencia de apelación administrativa justa e imparcial de la mayoría de las acciones tomadas por el *IRS*, incluyendo la determinación de muchas multas, y tienen el derecho de recibir una respuesta escrita que explique la decisión de la Oficina Independiente de Apelaciones del *IRS*. Normalmente,

los contribuyentes tienen el derecho de presentar sus casos ante el foro judicial apropiado.

6. **El Derecho de Llegar a una Resolución.** Los contribuyentes tienen el derecho de conocer cuál es la cantidad máxima de tiempo que ellos tienen para cuestionar la posición del *IRS* además de la cantidad máxima de tiempo que el *IRS* tiene para revisar un año tributario específico o cobrar una deuda de impuestos. Los contribuyentes tienen el derecho de conocer cuándo el *IRS* ha terminado una revisión (auditoría).
7. **El Derecho de Privacidad.** Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que toda pregunta, toda revisión o toda acción de cumplimiento de la ley de parte del *IRS* cumplirá con las leyes y que el *IRS* no investigará sus asuntos más de lo necesario;

además de que el *IRS* respetará todos los derechos al debido proceso, incluyendo la protección en búsquedas e incautaciones, y proveerá una audiencia de proceso debido del cobro en donde corresponda.

8. **El Derecho de Confidencialidad.** Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que toda información que ellos le proveen al *IRS* no se divulgará, a menos que el contribuyente lo autorice o se lleve a cabo conforme a la ley. Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que se tome la acción apropiada en contra de empleados, preparadores de declaraciones de impuestos y otras personas quienes usan o divulgan información de las declaraciones de los contribuyentes de manera inescrupulosa.
9. **El Derecho de Contratar a un Representante.** Los contribuyentes

tienen el derecho de escoger y contratar a un representante autorizado para que éste los represente en sus gestiones con el *IRS*. Los contribuyentes tienen el derecho de recibir ayuda de parte de un Centro (Taller) para Contribuyentes de Bajos Ingresos si no pueden pagar a una persona que los represente.

10. **El Derecho de Tener un Sistema de Impuestos que sea Justo y Adecuado.** Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que el sistema de impuestos considere los hechos y circunstancias que podrían afectar la causa de sus obligaciones, capacidad para pagar o para proveer información de manera oportuna. Los contribuyentes tienen el derecho de recibir ayuda de parte del Servicio del Defensor del Contribuyente si están enfrentando una dificultad financiera o

si el *IRS* no ha resuelto sus asuntos tributarios apropiada y oportunamente a través de las vías normales.

Revisiones (Auditorías)

Aceptamos la mayoría de las declaraciones de impuestos tal como los contribuyentes las presentan. Si le requerimos información acerca de su declaración de impuestos o si la seleccionamos para revisarla, esto no significa que usted sea deshonesto. La revisión o investigación podría o no resultar en el pago de impuestos adicionales. Podríamos cerrar su caso sin hacerle cambios o usted podría recibir un reembolso.

El proceso de seleccionar una declaración de impuestos para revisión usualmente comienza de una de dos maneras. Primero, usamos programas de computadoras para identificar las declaraciones que puedan tener cantidades incorrectas. Estos programas pueden estar basados en información de

declaraciones, tales como los Formularios 1099 y W-2, en estudios de revisiones hechas en el pasado o en ciertas partidas identificadas en proyectos de cumplimiento tributario. Segundo, usamos información de fuentes externas que indica que una declaración pudiera incluir cantidades incorrectas. Estas fuentes pueden incluir periódicos, registros públicos e individuos. Si determinamos que la información es cierta y confiable, podríamos usarla para seleccionar una declaración para revisarla.

En la Publicación 556, *Examination of Returns, Appeal Rights, and Claims for Refund* (Revisión de declaraciones, derechos de apelación y reclamaciones de reembolso), se explican las reglas y procedimientos que seguimos durante las revisiones. En las secciones que aparecen a continuación hay un resumen sobre cómo llevamos a cabo las auditorías.

Por correo. Tramitamos muchas revisiones e investigaciones por correo. Le podemos enviar una carta pidiéndole información adicional o indicándole la razón por la cual creemos que quizás tengamos que hacerle un cambio a su declaración de impuestos. Usted puede responder por correo o puede pedir una entrevista en persona con el examinador. Si usted nos provee la información solicitada o una explicación por correo, podríamos o no estar de acuerdo con usted y le explicaríamos las razones por las cuales haríamos cualquier cambio. Por favor, no deje de escribirnos acerca de algo que no entienda.

Por entrevista. Si le notificamos que haremos su revisión a través de una entrevista en persona, o si usted la solicita, tiene el derecho de pedir que la entrevista se haga en un lugar y hora que sea conveniente tanto para usted como para el *IRS*. Si nuestro examinador propone cualesquier cambios a su declaración de impuestos, él o ella le

explicará las razones por tales cambios. Si no está de acuerdo con estos cambios, usted se puede reunir con el supervisor del examinador.

Revisiones repetitivas. Si revisamos las mismas partidas en su declaración de impuestos en cualesquiera de los 2 años anteriores y no propusimos cambios a su deuda tributaria, por favor, comuníquese con nosotros lo antes posible para así poder determinar si debemos descontinuar la revisión.

Apelaciones

Si no está de acuerdo con los cambios propuestos por el examinador, usted puede apelarlos ante la Oficina Independiente de Apelaciones del *IRS*. La mayoría de los desacuerdos se pueden resolver sin incurrir en la pérdida de tiempo y gastos que conlleva ir a juicio ante los tribunales (cortes). Sus derechos de apelación se explican en detalle

en la Publicación 5, Sus Derechos de Apelación y Cómo Preparar una Protesta Si Usted Está en Desacuerdo, y en la Publicación 556, *Examination of Returns, Appeal Rights, and Claims for Refund* (Revisión de declaraciones, derechos de apelación y reclamaciones de reembolso).

Si no desea usar la Oficina Independiente de Apelaciones o si está en desacuerdo con sus determinaciones, usted puede apelar su caso ante el Tribunal (Corte) Tributario de los Estados Unidos (*U.S. Tax Court*), el Tribunal (Corte) de Reclamaciones Federales de los Estados Unidos (*U.S. Court of Federal Claims*) o el Tribunal (Corte) Federal de Primera Instancia de los Estados Unidos (*U.S. District Court*) que sirven al área donde usted vive. Si usted lleva su caso ante un tribunal (corte), el *IRS* tendrá la obligación de probar ciertos hechos si usted mantuvo registros adecuados que muestren su deuda tributaria, que cooperó con el *IRS* y que cumple con ciertas

otras condiciones. Si el tribunal (corte) está de acuerdo con usted en la mayoría de las determinaciones de su caso y encuentra que nuestra posición estaba mayormente injustificada, usted quizás pueda recuperar alguna porción de los gastos administrativos y de litigio en los que incurrió. Usted no tendrá derecho a recuperar estos gastos, a menos que haya tratado de resolver su caso por la vía administrati-va, incluyendo el que usted haya seguido los procedimientos apro-piados a través del proceso de apelaciones y que nos haya dado la información necesaria para resolver su caso.

Recaudaciones

En la Publicación 594, El Proceso de Cobro del *IRS*, se explican sus derechos y responsabilidades rela-cionados con el pago de impues-tos federales. Ésta describe:

- Qué debe hacer cuando usted adeuda impuestos. En esa publicación se describe qué debe hacer si recibe una factura tributaria y qué tiene que hacer si usted cree que la factura es incorrecta. También se explica cómo se hacen pagos a plazos, cómo se demoran los procedimientos de cobros y cómo presentar un ofrecimiento de transacción.
- Acciones de cobro del *IRS*. En esa parte se explican gravámenes, relevo de gravámenes, embargos, relevo o liberación de embargos, incautación y venta y devolución de la propiedad.
- Certificación de parte del *IRS* al Departamento de Estado sobre una deuda tributaria sumamente morosa que resultaría normalmente en la denegación de una solicitud para un pasaporte y también podría resultar en la revocación de un pasaporte.

Sus derechos para apelar las recaudaciones se explican detalla-damente en la Publicación 1660, Derechos para la Apelación de Co-bros.

Alivio del cónyuge inocente. Por lo general, usted y su cónyuge son responsables, conjunta e indi-vidualmente, de pagar la cantidad completa de cualesquier impuesto, interés o multa que se adeude en su declaración conjunta. Sin em-bargo, si usted reúne los requisitos para el alivio del cónyuge inocente, usted quizás pudiera ser exonera-do de parte o de toda la obligación conjunta. Para solicitar alivio, de-berá presentar el Formulario 8857, Solicitud para Alivio del Cónyuge Inocente. Para más información sobre el alivio del cónyuge inocen-te, vea la Publicación 971, *Inno-cent Spouse Relief* (Alivio del cón-yuge inocente) y el Formulario 8857.

Posibles comunicaciones con terceros. Por lo general, el *IRS* tratará directamente con usted o con su representante

debidamente autorizado. Sin embargo, a veces nos comunicamos con otras personas si necesitamos información que usted no nos ha podido dar o para verificar la información que hemos recibido. Si nos comunicamos con otras personas, tales como un vecino, banco, empleador o empleados, por lo general necesitaremos decirles información limitada, tal como su nombre. La ley nos prohíbe revelar más información de lo necesario para obtener o verificar la información que buscamos. Nuestra necesidad de comunicarnos con otras personas puede continuar por mientras que haya actividad en su caso. Si nos comunicamos con otras personas, usted tiene el derecho de solicitar una lista de las personas con quienes nos hemos comunicado. Puede realizar su solicitud por teléfono, por escrito o en persona durante la entrevista.

Reembolsos

Usted puede presentar una reclamación de reembolso si cree que ha pagado demasiado

impuesto. Usted deberá, generalmente, presentar la reclamación dentro de 3 años a partir de la fecha en que presentó su declaración original o 2 años a partir de la fecha en que pagó el impuesto, de estas dos fechas, la que sea más tarde. La ley, generalmente, estipula que se paguen intereses sobre la cantidad de su reembolso, si no se le paga dentro de un período de 45 días contados a partir de la fecha en que presentó su declaración o su reclamación de reembolso. La Publicación 556, *Examination of Re-turns, Appeal Rights, and Claims for Refund* (Revisión de declaraciones, derechos de apelación y reclamaciones de reembolso) contiene información adicional sobre reembolsos.

Si usted tenía derecho a recibir un reembolso, pero no presentó una declaración, entonces deberá presentarla dentro de un período de 3 años a partir de la fecha en que la declaración tenía originalmente que ser presentada

(incluyendo prórrogas), para poder recibir el reembolso.

Servicio del Defensor del Contribuyente

El Servicio del Defensor del Contribuyente (*TAS*, por sus siglas en inglés) es una organización ***independiente*** dentro del *IRS* que puede ayudar a proteger sus derechos como contribuyente. Le podemos ofrecer ayuda si su problema tributario le está causando una dificultad o si ha intentado resolverlo con el *IRS* directamente y no ha podido. Si usted reúne los requisitos para recibir nuestra asistencia, la cual siempre es gratuita, nosotros haremos todo lo posible para ayudarlo. Visite *ES.TaxpayerAdvocate.IRS.gov* o llame al 877-777-4778.

Información Tributaria

El *IRS* provee las siguientes fuentes para formularios, publicaciones e información adicional:

- *Internet: IRS.gov.*
- *Preguntas Tributarias: IRS.gov/Help/Tax-Law-Questions y la sección titulada Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos a continuación.*
- *Formularios y Publicaciones: IRS.gov/Forms e IRS.gov/OrderForms y pulse sobre Es-pañol.*
- *Ombudsman (Defensor) de los Pequeños Negocios: Si usted es una entidad comercial pequeña, puede participar en el proceso regulatorio y comentar sobre las acciones del IRS para hacer cumplir las leyes tributarias llamando al 1-888-734-3247 (1-888-REG-FAIR).*

- *Inspector General del Tesoro para la Administración de los Impuestos: Usted puede informar confidencialmente acerca de conducta impropia, desperdicio de recursos, fraude o abuso por parte de un empleado del IRS llamando al 800-366-4484 (800-877-8339 para personas sordas, con limitación auditiva o que tienen impedimentos del habla, y que usen equipo TTY/TDD). Puede mantener su anonimato.*

Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos

Si usted tiene preguntas sobre un asunto tributario; necesita ayuda para preparar su declaración de impuestos; o si desea descargar publicaciones, formularios o instrucciones gratuitamente, acceda a [IRS.gov/Espanol](https://www.irs.gov/Espanol) para encontrar recursos que le pueden ayudar inmediatamente.

Cómo preparar y presentar su declaración de impuestos. Después de haber recibido todos sus comprobantes de salarios e ingresos (Formularios W-2, W-2G, 1099-R, 1099-MISC, 1099-NEC, etc.); comprobantes de ingreso por desempleo (por correo o en formato digital), u otro comprobante de pago gubernamental (Formulario 1099-G); y los comprobantes de intereses, dividendos y jubilación de los bancos y compañías de inversión (Formularios 1099), puede encontrar opciones para preparar y presentar su declaración de impuestos. Usted puede preparar la declaración de impuestos por su cuenta, ver si califica para la preparación de impuestos gratuita o contratar un profesional de impuestos para preparar su declaración.

Opciones gratuitas para la preparación de impuestos. Las opciones disponibles para preparar y presentar su declaración en línea o

en su comunidad, si reúne los requisitos, incluyen las siguientes:

- ***Presentación Free File.*** Este programa le permite preparar y presentar su declaración federal de impuestos sobre los ingresos personales de manera gratuita utilizando programas (software) para preparar y presentar los impuestos o usando los Free File Fillable Forms (Formularios interactivos Free File). Sin embargo, puede que la preparación de impuestos estatales no esté disponible a través de Free File. Acceda a [IRS.gov/PresenteGratis](https://www.irs.gov/PresenteGratis) para saber si reúne los requisitos para la preparación gratuita de impuestos federales en línea, la presentación electrónica (e-file) y el depósito directo u otras opciones de pago.
- ***VITA.*** El programa Volunteer Income Tax Assistance (Programa de Ayuda Voluntaria al Contribuyente con los Impuestos sobre los Ingresos o VITA, por sus siglas en

inglés) ofrece ayuda tributaria gratuita a las personas con ingresos bajos a moderados, personas incapacitadas y personas que tienen un dominio limitado del inglés y que necesitan ayuda para preparar sus propias declaraciones de impuestos. Acceda a [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA) y pulse sobre Español, descargue la aplicación gratuita IRS2Go en [IRS.gov/es/Newsroom/](https://www.irs.gov/es/Newsroom/)

- *[IRS2GoApp](#) o llame al 800-906-9887 para información sobre cómo obtener ayuda gratuita con la preparación de su declaración de impuestos.*
- **TCE.** *El programa Tax Counseling for the Elderly (Programa de Asesoramiento Tributario para las Personas de Edad Avanzada o TCE, por sus siglas en inglés) ofrece ayuda tributaria gratuita a todos los contribuyentes, especialmente a aquéllos quienes tienen 60 años de edad o más con sus declaraciones de impuestos.*

Los voluntarios del programa TCE se especializan en contestar preguntas sobre pensiones y asuntos relacionados con la jubilación, particularmente para personas de edad avanzada. Acceda a [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE) y pulse sobre Español o descargue la aplicación gratuita IRS2Go en [IRS.gov/es/Newsroom/ IRS2GoApp](https://www.irs.gov/es/Newsroom/IRS2GoApp) para información sobre cómo obtener ayuda gratuita con la preparación de su declaración de impuestos.

- **MilTax.** *Los miembros de las Fuerzas Armadas de los Estados Unidos y los veteranos calificados pueden utilizar MilTax, un servicio tributario gratuito ofrecido por el Departamento de Defensa a través de Military OneSource. Para más información, acceda a [Military OneSource](https://www.militaryonesource.com/MilTax) ([MilitaryOneSource.mil/ MilTax](https://www.militaryonesource.com/MilTax)).*

Además, el IRS ofrece *Free File Fillable Forms* (Formularios interactivos *Free File*), los cuales pueden ser completados en línea y luego

presentarse electrónicamente
independientemente de la cantidad de
ingresos que tenga.

**Cómo utilizar los recursos disponibles en
línea para ayudarle a preparar su
declaración.** Acceda a [IRS.gov/Herramientas](https://www.irs.gov/Herramientas)
para utilizar las siguientes opciones:

- El [Asistente del Crédito por Ingreso del Trabajo](https://www.irs.gov/AsistenteEITC) (acceda a [IRS.gov/AsistenteEITC](https://www.irs.gov/AsistenteEITC)), disponible en español, puede ayudarle a determinar si es elegible para reclamar el crédito por ingreso del trabajo.
- La [Solicitud para un Número de Identificación del Empleador \(EIN\) en línea](https://www.irs.gov/EIN) (acceda a [IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/EIN)), disponible en español, le ayuda a solicitar un número de identificación del empleador sin costo alguno.
- El [Estimador de Retención de Impuestos](https://www.irs.gov/W4AppES) (acceda a [IRS.gov/ W4AppES](https://www.irs.gov/W4AppES)) facilita el

que usted estime el impuesto federal que usted quiere que su empleador le retenga de su cheque de paga (esto es la retención de impuestos). Vea cómo su retención afecta su reembolso, la paga que se lleva a su hogar (salario neto) o el impuesto adeudado.

- El recurso [First-Time Homebuyer Credit Account Look-up](#) (Recurso para buscar la cuenta relacionada con el crédito para las personas que compran vivienda por primera vez) le provee información sobre sus reintegros y el saldo de su cuenta. (Acceda a [IRS.gov/Homebuyer](#)).
- La [Calculadora de deducción de impuestos sobre las ventas](#) (acceda a [IRS.gov/SalesTax](#)), disponible en español, calcula la cantidad que puede reclamar si detalla las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040).



Cómo recibir respuestas a sus preguntas sobre los impuestos.

En

IRS.gov/Espanol, puede obtener información actualizada de los acontecimientos y cambios más recientes a la ley tributaria.

- [IRS.gov/Ayuda](https://www.irs.gov/Ayuda): Presenta una variedad de recursos que le ayudarán a recibir respuestas a las preguntas más comunes sobre los impuestos.
- [IRS.gov/ITA](https://www.irs.gov/ITA): El Asistente Tributario Interactivo, un recurso que le realizará una serie de preguntas sobre diferentes temas relacionados con los impuestos y le ofrecerá respuestas, basándose en los datos provistos por usted.
- [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms): Encuentre formularios, instrucciones y publicaciones. Ahí encontrará detalles sobre los más recientes cambios a los impuestos y

enlaces interactivos que le ayudarán a encontrar respuestas a sus preguntas.

- También, puede acceder a información relacionada con los impuestos desde su programa (*software*) de presentación electrónica.

¿Necesita a alguien que prepare su declaración de impuestos? Hay varios tipos de preparadores de declaraciones de impuestos, incluyendo agentes registrados, contadores públicos autorizados (CPA), contables y muchos otros que no tienen una credencial profesional. Si usted elige tener a alguien que le prepare la declaración de impuestos, elija ese preparador sabiamente. Un preparador de impuestos remunerado:

- Es primordialmente responsable de la exactitud sustancial de su declaración de impuestos,
- Está requerido a firmar la declaración de impuestos y

- Está requerido a incluir su número de identificación tributaria del preparador remunerado (*PTIN*, por sus siglas en inglés).



Aunque el preparador de declaraciones de impuestos siempre firma la declaración de impuestos, recae sobre usted la responsabilidad de proveer toda la información requerida para que el preparador pueda preparar su declaración de impuestos con exactitud y de que toda la información declarada en ésta sea exacta. Cualquier persona que recibe remuneración por la preparación de declaraciones de impuestos debe tener un conocimiento vasto en asuntos tributarios. Para más información sobre cómo seleccionar un preparador de declaraciones de impuestos, acceda a [¿Necesita a alguien que prepare su declaración de impuestos?](#) en IRS.gov.

Los empleadores pueden inscribirse para usar los Servicios de Empresas por Internet.

La Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) ofrece servicios por Internet en [SSA.gov/ employer](https://ssa.gov/employer) para la presentación rápida y gratuita de Formularios W-2 y de manera segura a los contadores públicos autorizados (CPA), contadores, agentes registrados e individuos que tramitan Formularios W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios y retención de impuestos) y Formularios W-2c, *Corrected Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios y retención de impuestos corregido). También puede encontrar información en español en [SSA.gov/espanol/bsobienvenido.htm](https://ssa.gov/espanol/bsobienvenido.htm).

Medios sociales del IRS. Acceda a [IRS.gov/MediosSociales](https://irs.gov/MediosSociales) para ver una variedad de recursos y redes sociales que el IRS utiliza para compartir la información más reciente acerca de cambios a los impuestos,

alertas de estafas, iniciativas, productos y servicios. En el *IRS*, la privacidad y seguridad son nuestra máxima prioridad y utilizamos los medios sociales para compartir información pública con usted. **No** publique su número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés) u otra información confidencial en los sitios de medios sociales. Siempre proteja su identidad al usar cualquier sitio en las redes sociales.

Los siguientes canales del *IRS* en *YouTube* proveen videos breves e informativos sobre una variedad de temas relacionados con los impuestos en inglés, español y en el lenguaje de señas americano

(*ASL*, por sus siglas en inglés).

- [Youtube.com/IRSvideos.](https://www.youtube.com/IRSvideos)
- [Youtube.com/IRSvideosMultilingua.](https://www.youtube.com/IRSvideosMultilingua)
- [Youtube.com/IRSvideosASL.](https://www.youtube.com/IRSvideosASL)

Cómo ver videos del *IRS*. El portal de videos del *IRS* en [IRSVideos.gov/Espanol](https://www.irs.gov/efile/efile/espanol) contiene presentaciones en video y en audio sobre temas de interés para personas físicas, pequeños negocios y preparadores de impuestos.

Información tributaria en línea en otros idiomas. Aquellos contribuyentes cuya lengua materna no es el inglés pueden conseguir información en [IRS.gov/MyLanguage](https://www.irs.gov/MyLanguage).

Servicio de intérprete por teléfono gratuito (*OPI*). El *IRS* en su compromiso de servir a los contribuyentes con dominio limitado del inglés (*LEP*, por sus siglas en inglés) ofrece servicios de intérprete a través del teléfono (*OPI*, por sus siglas en inglés). El Servicio *OPI* es un programa financiado con fondos federales y está disponible en los Centros de Asistencia al Contribuyente (*TAC*, por sus siglas en inglés), la mayoría de las oficinas del *IRS* y en todo sitio para la

preparación de impuestos de *VITA/ TCE*. El Servicio *OPI* está disponible en más de 350 idiomas.

Línea de ayuda de accesibilidad disponible para contribuyentes con incapacidades. Los contribuyentes que necesitan información sobre nuestros servicios de accesibilidad pueden llamar al 833-690-0598. La línea de ayuda de accesibilidad puede responder preguntas relacionadas con los productos y servicios de accesibilidad, actuales y futuros, disponibles en formatos de medios de comunicación alternativos (por ejemplo, braille, letra de imprenta grande, archivo de audio, etcétera). La línea de ayuda de accesibilidad no tiene acceso a su cuenta del *IRS*. Para ayuda con la ley tributaria, reembolsos o preguntas relacionadas con su cuenta, acceda a [IRS.gov/Ayuda](https://www.irs.gov/Ayuda).

Nota: El Formulario 9000, Preferencia para Medios de Comunicación Alternativos, le permite optar por recibir ciertos tipos de correspondencia escrita en los siguientes formatos:

- Imprenta estándar.
- Letra de imprenta grande.
- Braille.
- Audio (*MP3*).
- Archivo de texto sin formato (*TXT*).
- Archivo listo para braille (*BRF*).

Desastres. Acceda a [IRS.gov/Desastres](https://www.irs.gov/Desastres) para ver los alivios tributarios por desastre que hay disponibles.

Cómo obtener formularios y publicaciones de impuestos. Acceda a [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) para descargar, ver o imprimir todos los formularios, instrucciones y publicaciones que pueda necesitar. O puede

acceder a [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) y pulsar sobre *Español* para hacer un pedido.

Cómo obtener publicaciones e instrucciones de impuestos en formato de libro electrónico (eBook). Descargue y vea un gran número de publicaciones e instrucciones tributarias (incluidas las Instrucciones para el Formulario 1040) en formato de libro electrónico (*eBook*, por sus siglas en inglés) por medio de sus dispositivos móviles en [IRS.gov/eBooks](https://www.irs.gov/eBooks).

Los *eBook* del *IRS* se han probado usando la aplicación *iBooks* de Apple para *iPad*. Nuestros libros electrónicos no se han probado en otros lectores dedicados de *eBook* y la funcionalidad de *eBook* pudiese no funcionar según lo previsto.

Acceda a su cuenta en línea (sólo para contribuyentes que sean personas físicas). Acceda a [IRS.gov/Cuenta](https://www.irs.gov/Cuenta) para ver información acerca de su cuenta de impuestos federales de manera segura.

- Vea la cantidad que adeuda y un desglose por año tributario.
- Vea los detalles de su plan de pagos o solicite un nuevo plan de pagos.
- Haga un pago o repase los últimos 5 años de su historial de pagos y cualesquier pagos pendientes o programados.
- Acceda a sus registros tributarios, incluyendo datos claves de su declaración de impuestos más reciente y sus transcripciones.
- Vea las copias digitales de determinados avisos del *IRS*.
- Apruebe o rechace solicitudes de autorización de profesionales de los impuestos.
- Vea su dirección en nuestros registros o administre sus preferencias de comunicación.

Cómo obtener una transcripción (registro tributario) de la declaración. Con una cuenta en línea, usted puede acceder a una variedad de información que le puede ayudar durante la temporada de presentación de impuestos. Usted puede obtener una transcripción, repasar la última declaración de impuestos que presentó y obtener la cantidad de su ingreso bruto ajustado. Cree o acceda a su cuenta en línea en [IRS.gov/ Cuenta](https://www.irs.gov/individuals/getaccount).

***Tax Pro Account* (Cuenta para profesionales de impuestos).** Esta herramienta le permite a su profesional de impuestos presentar una solicitud de autorización para acceder a su cuenta individual de contribuyente del *IRS*. Para más información acceda a [IRS.gov/ TaxProAccount](https://www.irs.gov/individuals/gettaxproaccount) y pulse sobre *Español*.

Uso del depósito directo. La manera más segura y fácil para recibir un reembolso de los impuestos es combinar la presentación electrónica (*e-file*) con un depósito directo de

su reembolso, lo cual transfiere su reembolso de manera electrónica y segura directamente a su cuenta bancaria. Utilizar el depósito directo también evita la posibilidad de que su cheque se pierda, sea robado, destruido o devuelto al *IRS* por no poderse entregar. Ocho de cada 10 contribuyentes usan el depósito directo para recibir sus reembolsos. Si usted no posee una cuenta bancaria, acceda a [IRS.gov/DepositoDirecto](https://www.irs.gov/DepositoDirecto) para más información sobre dónde encontrar un banco o una cooperativa de crédito que pueda abrir una cuenta en línea.

Cómo denunciar y resolver los asuntos tributarios relacionados con el robo de identidad.

- El robo de identidad relacionado con los impuestos sucede cuando alguien roba su información personal para cometer fraude tributario. Sus impuestos se pueden ver afectados si su número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés) es utilizado

para presentar una declaración de impuestos fraudulenta o para reclamar un reembolso o crédito.

- El *IRS* no inicia comunicaciones con los contribuyentes por medio de correo electrónico, mensajes de texto (que incluyen enlaces acortados), llamadas telefónicas ni por las redes sociales para pedirles o verificar información personal ni financiera. Esto incluye solicitudes de números de identificación personal (*PIN*, por sus siglas en inglés), contraseñas o información similar para tarjetas de crédito, bancos u otras cuentas financieras.
- Acceda a [IRS.gov/RoboDeIdentidad](https://www.irs.gov/RoboDeIdentidad), el Centro Informativo del *IRS* sobre el Robo de Identidad en línea, para información sobre el robo de identidad y seguridad de datos para los contribuyentes, profesionales de impuestos y negocios. Si ha perdido o si le han robado su *SSN* o si

sospecha que es víctima de robo de identidad relacionado con los impuestos, usted puede saber qué pasos debe tomar.

- Obtenga un número de identificación personal para la protección de identidad (*IP PIN*, por sus siglas en inglés). Los *IP PIN* son números de seis dígitos asignados a los contribuyentes para ayudar a prevenir la mala utilización de su *SSN* en declaraciones de impuestos fraudulentas. Cuando usted tiene un *IP PIN*, esto previene que otra persona presente una declaración de impuestos con su *SSN*. Para más información, acceda a [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/ippin) y pulse sobre *Español*.

Maneras de verificar el estado de su reembolso.

- Acceda a [IRS.gov/ Reembolsos](https://www.irs.gov/Reembolsos).
- Descargue la aplicación oficial [IRS2Go](https://www.irs.gov/irs2go) a su dispositivo móvil gratuitamente y úsela para verificar el estado de su reembolso.

- Llame a la línea directa automatizada de reembolsos, al 800-829-1954.



El IRS no puede emitir reembolsos antes de mediados de febrero para declaraciones de impuestos en las cuales se reclaman el crédito por ingreso del trabajo (EIC, por sus siglas en inglés) o el crédito tributario adicional por hijos (ACTC, por sus siglas en inglés). Esta restricción aplica al reembolso completo, no sólo a la porción relacionada con estos créditos.

Cómo efectuar un pago de impuestos. Los pagos de impuestos de los EE. UU. tienen que ser remitidos al *IRS* en dólares de los Estados Unidos. Los [activos digitales](#) **no** son aceptados. Acceda a [IRS.gov/Pagos](https://www.irs.gov/Pagos) para obtener información sobre cómo efectuar un pago usando cualquiera de las siguientes opciones:

- [IRS Direct Pay](#) (*IRS* Pago directo), disponible en español: Las personas físicas pueden pagar sus cuentas

tributarias o hacer pagos del impuesto estimado directamente de sus cuentas corrientes o de ahorros. El uso del *IRS Direct Pay* es gratuito; no tendrá que pagar cargos por su uso.

- [*Tarjeta de débito, tarjeta de crédito o monedero digital*](#): Escoja un tramitador aprobado para pagar en línea o por teléfono.
- [*Retiro electrónico de fondos*](#): Programe un pago cuando presente su declaración de impuestos federal utilizando un programa (*software*) para la preparación de declaraciones de impuestos o por medio de un profesional de impuestos.
- [*Sistema de pago electrónico del impuesto federal \(EFTPS\)*](#): La mejor opción para negocios. Requiere inscripción en dicho sistema.
- [*Cheque o giro*](#): Envíe su pago a la dirección indicada en la notificación o

carta que le enviaron o en las instrucciones del formulario de impuestos que presentó.

- [Efectivo](#): Puede pagar en efectivo sus impuestos en un negocio participante.
- [Pago el mismo día por medio de una transferencia electrónica](#): Puede efectuar un pago el mismo día por medio de una transferencia electrónica desde su institución financiera. Consulte con su institución financiera con respecto a la disponibilidad, los plazos y el costo.

Nota: El *IRS* utiliza la tecnología más avanzada de codificación para asegurar que los pagos electrónicos que usted haga en línea, por teléfono o desde un dispositivo móvil usando la aplicación *IRS2Go* sean seguros y confiables. Efectuar pagos electrónicamente no toma mucho tiempo, es fácil y éstos se tramitan mucho más rápido que enviar un cheque o giro por correo.

¿Qué ocurre si no puedo pagar ahora?

Acceda a [IRS.gov/Pagos](https://www.irs.gov/Pagos) para ver información sobre las siguientes opciones:

- Solicite un [plan de pagos por Internet](https://www.irs.gov/OPA) ([IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/OPA) y pulse sobre *Español*) para cumplir con su obligación tributaria en plazos mensuales si no puede pagar la totalidad de sus impuestos adeudados en el momento. Una vez complete el proceso a través de Internet, recibirá un aviso inmediatamente si su acuerdo se ha aprobado.
- Use el [Offer in Compromise Pre-Qualifier](https://www.irs.gov/OIC) (Verificación preliminar para el ofrecimiento de transacción), disponible en inglés, para ver si puede liquidar su deuda tributaria por una cantidad menor a la cantidad que usted adeuda. Para más información acerca del programa de ofrecimiento de transacción, acceda a [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC) y pulse sobre *Español*.

Cómo presentar una declaración de impuestos enmendada. Acceda a [IRS.gov/Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X) y pulse sobre *Español* para la información más reciente.

Cómo se verifica el estado de su declaración enmendada. Acceda a [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR) y pulse sobre *Español* para averiguar el estado de su declaración enmendada (Formulario 1040-X).



Puede tardarse hasta 3 semanas a partir de la fecha en que presentó su declaración enmendada para ser registrada en nuestro sistema y hasta 16 semanas para tramitarla.

Información para entender un aviso o carta que haya recibido del IRS. Acceda a [IRS.gov/Avisos](https://www.irs.gov/Avisos) para obtener información adicional sobre cómo responder al aviso o a la carta que recibió de parte del IRS.

Cómo responder a un aviso o carta del IRS. Ahora usted puede subir (cargar) respuestas a todos los avisos y cartas utilizando el *Document Upload Tool* (Herramienta para subir documentos) del IRS. Para los avisos que requieren acción adicional, los contribuyentes serán redirigidos apropiadamente en *IRS.gov* para tomar las medidas adicionales. Para más información acerca de la herramienta, acceda a [IRS.gov/Upload](https://www.irs.gov/Upload).

Nota: Usted puede utilizar el Anexo LEP (Formulario 1040), Solicitud para Cambiar la Preferencia de Idioma, para indicar una preferencia para recibir avisos, cartas u otras comunicaciones escritas del IRS en un idioma alternativo. Quizás no reciba las comunicaciones escritas inmediatamente en el idioma escogido. El compromiso del IRS con los contribuyentes con dominio limitado del inglés es parte de un plan plurianual que comenzó a proveer traducciones en 2023.

Usted continuará recibiendo comunicaciones, incluyendo avisos y cartas, en inglés hasta que se traduzcan a su idioma preferido.

Cómo comunicarse con el Centro de Asistencia al Contribuyente (TAC) local.

Tenga en cuenta que puede obtener respuestas a muchas preguntas en *IRS.gov/Espanol* sin tener que ir a un TAC. Acceda a [IRS.gov/Ayuda](https://www.irs.gov/ayuda) para ver información relacionada con temas sobre los cuales la mayoría de las personas tienen preguntas. Si todavía necesita ayuda, los TAC proveen ayuda cuando un asunto relacionado con los impuestos no puede ser tramitado en Internet o por teléfono. Todos los TAC ahora proveen servicios con cita previa, así usted sabrá de antemano que podrá recibir los servicios que necesita sin largos tiempos de espera. Para encontrar el TAC más cercano a usted, sus horas de operación, los servicios que ofrece y las opciones para hacer citas previo a su visita, acceda a [IRS.gov/es/Help/Contact-](https://www.irs.gov/es/Help/Contact-)

[YourLocal-IRS-Office](#), en español, y luego pulse sobre *Encuentre un Centro de Asistencia al Contribuyente*. O, en la aplicación *IRS2Go*, escoja la opción **Comuníquese Con Nosotros** que se encuentra bajo la pestaña **Conectarse** y luego pulse sobre **Oficinas Locales**.

El Servicio del Defensor del Contribuyente (TAS) Está Aquí para Ayudarlo

¿Qué Es el Servicio del Defensor del Contribuyente?

El Servicio del Defensor del Contribuyente (TAS, por sus siglas en inglés) es una organización ***independiente*** dentro del IRS que ayuda a los contribuyentes y protege sus derechos como contribuyente. TAS se esmera en asegurar que a cada contribuyente se le trate de forma justa, y que usted conozca y entienda sus derechos conforme a la [Carta de Derechos del Contribuyente](#).

¿Cómo Puede Aprender sobre Sus Derechos Como Contribuyente?

La Carta de Derechos del Contribuyente describe 10 derechos básicos que todos los contribuyentes tienen al tratar con el *IRS*. Los recursos de *TAS*, disponibles en español en

ES.TaxpayerAdvocate.IRS.gov, le pueden ayudar a entender lo que estos derechos significan para usted y cómo aplican a su situación. Éstos son ***sus*** derechos.

Conózcalos; utilícelos.

¿Qué Puede Hacer *TAS* por Usted?

TAS le puede ayudar a resolver problemas que no ha podido resolver usted mismo con el *IRS*. Además, su servicio es gratis. Si usted reúne los requisitos para recibir la ayuda de *TAS*, se le asignará un defensor quien trabajará con usted durante todo el proceso y hará todo lo posible para resolver su asunto. *TAS* le puede ayudar si:

- Su problema le causa problemas financieros a usted, a su familia o a su negocio;
- Usted (o su negocio) está enfrentando la amenaza de acción adversa inmediata; o
- Usted ha intentado comunicarse con el *IRS* en múltiples ocasiones, pero nadie le ha respondido, o el *IRS* no le ha respondido para la fecha prometida.

¿Cómo se Puede Comunicar con *TAS*?

TAS tiene oficinas [en cada estado, el Distrito de Columbia y Puerto Rico](#). Para localizar el número telefónico de su defensor:

- Acceda a [ES.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us](https://www.irs.gov/efile/Contact-Us);
- Descargue la Publicación 1546-EZ, El Servicio del Defensor del Contribuyente es Su Voz Ante el *IRS*, disponible en [IRS.gov/pub/irs-pdf/p1546esp.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p1546esp.pdf);

- Llame al *IRS* libre de cargos al *800-TAX-FORM* (800-829-3676) para pedir una copia de la Publicación 1546-EZ;
- Consulte su guía telefónica local; o
- Llame a *TAS* libre de cargos al 877-777-4778.

¿De Qué Otra Manera Ayuda *TAS* a los Contribuyentes?

TAS se ocupa de resolver problemas de gran escala que afectan a muchos contribuyentes. Si usted conoce alguno de estos asuntos, infórmele a *TAS* en el sitio web [IRS.gov/SAMS](https://www.irs.gov/SAMS) y pulse sobre *Español*. Asegúrese de no incluir ninguna información personal del contribuyente.

Talleres para Contribuyentes de Bajos Ingresos (*LITC*)

Los Talleres (“Clínicas”) para Contribuyentes de Bajos Ingresos (*LITC*, por sus siglas en inglés) son independientes del *IRS* y de *TAS*.

Los *LITC* representan a las personas cuyos ingresos estén por debajo de cierto nivel y que necesitan resolver problemas tributarios con el *IRS*. Los *LITC* pueden representar a los contribuyentes en auditorías, apelaciones y problemas asociados con el cobro de impuestos ante el *IRS* y los tribunales. Además, los *LITC* pueden proveer información sobre los derechos y responsabilidades del contribuyente en diferentes idiomas para aquellas personas que hablan inglés como segundo idioma. Los servicios se ofrecen de manera gratuita o a bajo costo. Para más información o para localizar un *LITC* cerca de usted, acceda al sitio web del *LITC* en [ES.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/LITC](https://www.irs.gov/advocate/litc) o vea la Publicación 4134, [Lista de las Clínicas para Contribuyentes de Bajos Ingresos](#), disponible en [IRS.gov/pub/irs-pdf/p4134sp.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p4134sp.pdf).

Índice

Para ayudarnos a desarrollar un índice más amplio, por favor, déjenos saber si desea hacer sugerencias para añadirlas al índice. Vea **Comentarios y sugerencias** en la **Introducción** de esta publicación para saber las maneras en que puede comunicarse con nosotros.

A

Acciones 23

(Vea también Valores)

Accionistas 23

(Vea también Valores)

Deudas 78

Actividad pasiva:

Pérdidas 28

Actividades ilegales:

Cómo declarar 87

Actividades sin fines de lucro 85

Acuerdo de manutención múltiple 42

Acuerdo viático 81

Administradores, de patrimonio

(*Vea Albaceas y administradores*)

Adopción:

Ayuda provista por el empleador 56

Crédito tributario por hijos 124

Créditos:

Casados que presentan una declaración por separado 28

Número de identificación del contribuyente 16

Número de identificación del contribuyente en proceso de adopción 43

Número de identificación del contribuyente en proceso de adopción (*ATIN*) 16

Agentes:

Firmar la declaración 17

Ingresos pagados a 15

Agentes de bolsa:

Arreglos *IRA* con 91

Agricultura:

Actividad sin fines de lucro 85

Deuda cancelada, trato de 80

Ahorro de energía:

Descuentos de servicios públicos 89

Medidas y modificaciones 86

Subsidios 86

Ahorros:

Bonos 65, 71

Bonos de ahorro utilizados para estudios 68

Certificado 64, 70

Ajuste por deudas 18

Ajustes 122

Alaska Permanent Fund

(Dividendos del Fondo Permanente de Alaska) 85

Albaceas y administradores 8

Alivio equitativo

(Vea Alivio para el cónyuge inocente)

Alivio para el cónyuge inocente:

Declaraciones conjuntas 27

Formulario 8857 27

Alojamiento 42

Alquiler de oficina, posibilidad de deducir 115

Alternativas para presentar la declaración de impuestos:

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

Ancianos:

Asesoramiento Tributario para las Personas de Edad Avanzada 12

Crédito para 28

Cuidados a largo plazo (*Vea Contratos de seguro de cuidados a largo plazo*) Deducción estándar para personas que tengan 65 años de edad o más 104, 105

Programa de Nutrición para Ancianos 85

Residencia de ancianos 41

Ancianos o personas incapacitadas, crédito para:

Casados que presentan una declaración por separado 28

Anexo 20, 54, 59, 62

(*Vea también* Formulario 1040)

(*Vea también* Formulario 1040 o 1040-SR)

B (Formulario 1040), Parte I 71

K-1 (Formulario 1041) 63

K-1 (Formulario 1065):

Ingresos de sociedades colectivas 81

K-1 (Formulario 1120-S):

Ingresos de sociedad anónima de tipo S 81

SE del Formulario 1040

(*Vea* Formulario 1040)

Anexos A-F, R, SE (Formulario 1040)

(*Vea* Formulario 1040)

Anfitrión 80

Antigüedades (*Vea* Artículos coleccionables)

Anualidades:

Arreglos *IRA* como 91

Inversión no recuperada 119

Inversión no recuperada del difunto en 17

Retención 17, 46

Año fiscal 15, 49

Año tributario 13, 15

(Vea también Períodos contables)

Año tributario corto:

Cambio al período contable anual 104

Aplazamientos electivos:

Límite global sobre 58

Aportaciones 85

(Vea también Aportaciones para campañas políticas)

Aportaciones a un fondo de ayuda económica 118

Aportaciones para campañas políticas 85

Apoyo administrativo, posibilidad de deducir 115

Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*) 18, 28, 89-103

(*Vea también* Arreglos Roth IRA)

(*Vea también* Reinversiones) 72 años de edad:

Distribuciones obligatorias a 97, 100

Abrir un arreglo 90

Dónde abrir un arreglo 91

Fecha de 91

AGI modificado: Cálculo de Aportaciones 28

Aportación a un arreglo *Roth IRA* para el mismo año 102

Cómo indicar el año de la aportación 91

Crédito por (*Vea* Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación)

En exceso 99

Fecha del 91

No deducibles 94

No se exigen anualmente 91 Presentación de la declaración antes de hacer una aportación 91

Retiro antes de la fecha de vencimiento 97

Aportaciones en exceso 99

Aportaciones no deducibles 94

Impuestos sobre ganancias derivadas de 94

Retiro prematuro 100

Arreglos *IRA* heredados 87, 94, 95

Distribuciones obligatorias 97

Arreglos *Kay Bailey Hutchison IRA* para cónyuges 90-92

Base de costo 94, 98

Cargos administrativos 116

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

Cómo declarar:

Distribuciones 98

Recaracterización de aportaciones 97

Contribuyentes divorciados 96

Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación 28

Deducción por 91

Participante cubierto por el plan del empleador para la jubilación (Tabla 9-1) 93

Participante no cubierto por el plan del empleador para la jubilación (Tabla 9-2) 93

Reducción paulatina 92

Definición de 90

Distribuciones:

A $59\frac{1}{2}$ años de edad 99

Distribuciones mínimas obligatorias (Vea Distribuciones obligatorias)

Distribuciones obligatorias 95, 97

Acumulaciones en exceso 100

Distribuciones prematuras (*Vea Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos*)

Edad de 59^{1/2} años para fines de la distribución 99

Excepción a la regla 99

Excepciones: Distribuciones 98

Fecha de tributación 90

Formularios que debe presentar: Formulario 1099-R para declarar distribuciones 98

Formularios que se han de utilizar:

El Formulario 8606 para aportaciones no deducibles 90

Honorarios de administración 91

Honorarios por administración de un fideicomiso 116

Imponibilidad 100

Ingreso bruto ajustado (AGI) modificado:

Efecto sobre la deducción si no se tiene cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación en el trabajo (Tabla 9-2)

Efecto sobre la deducción si tiene cobertura bajo un plan del empleador para la jubilación (Tabla 9-1) 93

Hoja de Trabajo 9-1 Ingresos ordinarios, distribuciones como 98

Intereses devengados de, trato de 90

Límites a las aportaciones 91

Más de 50 años de edad 91

Menos de 50 años de edad 91

Matrimonios (*Vea Arreglos Kay Bailey Hutchison IRA para cónyuges*) Multas 98

Aportaciones en exceso 99

Declaración del exceso de aportaciones no deducibles 94

Distribuciones obligatorias, no realizar 97, 100

Distribuciones prematuras (*Vea* Retiro prematuro de una cuenta de intereses diferidos)

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

Transacciones

Participantes en un plan del empleador para la jubilación 92

Personas que trabajan por cuenta propia 90

Recaracterización de la aportación 96

Remuneración,

Retención 46, 98

Retiros 97, 99

Obligatorios (*Vea* Distribuciones obligatorias)
Prematuros (*Vea* Retiro prematuro de una
cuenta de intereses diferidos)

Se permiten traspasos 95

A un arreglo *Roth IRA* 95, 96

Tipos de 91

Transacciones prohibidas 98

Traspasos de fideicomisario a
fideicomisario 95

Arreglo *IRA* a arreglo *Roth IRA* 103

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

Arreglos *Roth IRA* 100-103

(*Vea también* Reinversiones)

Abrir un arreglo 101

Aportaciones 101

A un arreglo *IRA* tradicional para el mismo
año 102

Aportaciones sólo a arreglos *Roth IRA* 101

Ninguna deducción por 101

Plazo para hacer 102

Aportaciones del cónyuge 101

Aportaciones en exceso 102

Conversión 102

Conversiones y recharacterizaciones 96

Definición de 100

Distribuciones:

Distribuciones calificadas 103

Arreglos Roth IRA (Cont.)

Edad:

Distribuciones hechas después de la edad de 59^{1/2} años 103

No existe un límite para aportaciones 101

No se requiere determinada edad para recibir la distribución 103

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

Imponibilidad 103

Ingreso bruto ajustado (*AGI*) modificadoCálculo (Hoja de Trabajo 9-2) 101

Eliminación paulatina (Tabla 9-3)

Límites a las aportaciones 101

Más de 50 años de edad 102

Menos de 50 años de edad 102

Multas:

Aportaciones de conversión retiradas dentro del plazo de 5 años 103

Aportaciones en exceso 102

Remuneración, definida 101

Retiros 103

Aportaciones en exceso 102

No sujetas a impuestos 103

Traspaso de arreglo *IRA* a 95, 96

Artículos coleccionables:

Inversión de un arreglo *IRA* en 99

**Asesoramiento Tributario para las
Personas de Edad**

Avanzada 12

**Asignaciones de subsistencia del Cuerpo
de Paz** 60

Asignaciones por costo de vida 55

Asignaciones testamentarias 86, 87

(*Vea también* Beneficiarios de caudales
hereditarios)

(*Vea también* Herencia)

**Asignaciones testamentarias
(legados)** 86

(*Vea también* Beneficiarios de caudales
hereditarios)

Asistencia (*Vea* Ayuda con los impuestos)

Asistencia de energía 85

Asistencia de estudios (*Vea Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional)*)

Asistencia en caso de desastre 61, 84

(*Vea también Ataques terroristas*)

Robert T. Stafford Disaster Relief and Emergency Assistance Act (Ley Robert T. Stafford de Alivio en Caso de Desastres y Ayuda en Emergencias):

Ayuda para el desempleo 84

Subvenciones 84

Subvenciones o pagos 84

Asistencia para estudios:

Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional) (*Vea Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional)*)

Becas de investigación 88

Costo de matrícula (*Vea* Programas de matrícula calificados)

Asociaciones de propietarios de vivienda:

Cuotas:

Posibilidad de deducir (Tabla 11-1) 113

Asociaciones de vecinos:

Cuotas:

Posibilidad de deducir (Tabla 11-1) 113

Ataques terroristas:

Pensiones por incapacidad de empleados federales 61

***ATIN* (Número de identificación del contribuyente en proceso de adopción) 16**

Ausencias temporales 34, 40

Automóviles 58, 89

(*Vea también* Viaje y transporte)

Impuestos sobre bienes muebles, deducción de 112

Aviso 21

Ayuda (Vea Ayuda con los impuestos)

Ayuda con los impuestos 5, 12, 143

Asesoramiento Tributario para las Personas de Edad Avanzada 12

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

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

Ayuda doméstica, no se puede reclamar como dependiente 32

Ayuda para educación:

Provista por el empleador 56

Ayuda para pago inicial o enganche 86

B

Bancarrota:

Deuda cancelada no considerada ingreso 80

Bancos:

Arreglos *IRA* con 91

Base:

Base de costo:

Arreglo *IRA* para aportaciones no deducibles
94, 98

Base de costo:

Arreglo *IRA* para aportaciones no deducibles
94, 98

Bebidas alcohólicas:

Transacciones prohibidas de un arreglo *IRA*
en 99

Becas 36, 40, 42

Becas de estudios y becas de desarrollo profesional:

Ingreso del trabajo incluyendo 105

Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional):

Becas de estudios y becas de investigación (de desarrollo profesional) 88

Becas de investigación:

Asistencia para estudios 88

Exclusión del ingreso bruto 88

Beneficiarios 86

(Vea también Beneficiarios de caudales hereditarios)

(Vea también Beneficiarios de fideicomiso)

Beneficiarios de caudales hereditarios:

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

Cómo recibir ingreso de caudal hereditario 86
Pérdidas de herencia 86

Beneficiarios de fideicomiso:

Cómo recibir ingreso de fideicomiso 86, 87

Pérdidas de fideicomiso 86

Beneficios: Desempleo 83

Beneficios acelerados por fallecimiento 81

Beneficios de asistencia pública 84

Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios 72-77, 88

Beneficios equivalentes de nivel 1

(Beneficios equivalentes del Seguro Social (SSEB)) 72

Beneficios equivalentes de nivel 1

(beneficios equivalentes del Seguro Social) 88

Casados que presentan una declaración por separado 74

Cómo declarar 74

Declaraciones conjuntas 77

Deducciones relacionadas con 77

Elección de suma global 74

Formulario RRB-1042S para extranjeros no residentes 72

Formulario RRB-1099 72

Imponibilidad de 72, 74

Impuesto estimado 74

Reintegro de beneficios 74

Retención:

No deducibles para propósitos
del impuesto 113

Retención para 74

Beneficios de la jubilación para empleados ferroviarios:

Casados que presentan una

declaración por separado 28

Planes del empleado para la jubilación
distintos a 92

Retención 47

Beneficios *de minimis* 56

Beneficios del bienestar social 41, 84

Beneficios del empleado 46, 55, 56

(*Vea también* Prestaciones suplementarias)

Beneficios del Seguro Social 41, 72, 77

Arreglos *IRA* para destinatarios de
beneficios 92

Casados que presentan una declaración por
separado 28, 74

Cómo declarar 74

Declaraciones conjuntas 77

Deducciones relacionadas con 77

Elección de suma global 74

Empleador extranjero 59

Formulario SSA-1042S para
extranjeros no residentes 72

Formulario SSA-1099 72

Imponibilidad de 72, 74

Impuesto estimado 74

Pagados por el empleador 55

Planes del empleado para la jubilación
distintos a 92

Reintegro de beneficios 74, 83

Reintegros 116

Retención para 47, 74

No deducibles 113

Beneficios para alimentos:

Programa de Nutrición para Ancianos 85

Beneficios para veteranos 60

Asistencia para estudios 88

Clasificación retroactiva 61

Ley de prescripción especial 61

Beneficios para veteranos (*GI Bill*) 42

Beneficios por cierre patronal 89

Beneficios por fallecimiento:

Acelerados 81

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

Ganancias de un seguro de vida

(*Vea* Seguro de vida)

Beneficios por fallecimiento accidental 56

Beneficios sindicales por huelga 89

Bienes: Hallados 87

Robados 89

Bienes de capital:

Carbón y mineral de hierro 83

Bienes gananciales 8, 66

Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*) 91

Casados que presentan una declaración por separado 28

Bienes hallados 87

Bienes inmuebles:

Cantidades relacionadas con bienes inmuebles que no puede deducir 112

Cargos detallados por servicios no deducibles 112

División de los impuestos sobre bienes inmuebles 110

Formulario 1099-S para declarar ganancias, producto de ventas 111

Impuestos de traspaso 112

Bienes muebles:

Ingreso de alquiler 82

Bienes perdidos 117

Bienes raíces:

Deuda comercial cancelada, trato de 80

Bienes robados 89

Bomberos:

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

Bomberos voluntarios:

Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*) 92

Bonificaciones 45, 54, 88

Bonificaciones y premios 54

(*Vea también* Bonificaciones)

Exclusión de los ingresos 55

Bonos:

Ahorros 65, 66

Amortización de primas 118

Descuento de la emisión original 69

Emitidos con descuento 69

Exentos de impuestos 69

Venta de 69

Bonos de ahorro de la serie I 66

Bonos de ahorro de las series EE y E 66

Bonos de ahorro de las series HH y H 66

Bonos de ahorros de los EE. UU.:

Intereses sobre 87

Bonos de ahorros de los Estados Unidos:

Educación, uso para 28

Bonos de cupones 71

Bonos municipales 69

Búsqueda de empleo:

Deducción de gastos por entrevistas 88

C

Cabeza de familia 26-29, 31

Caja de seguridad 116

Cálculo del impuesto 17

Cantidades iguales 17

Cantidades negativas 17

Redondeo a dólares 17

Calificado, hijo 33

Calificado, pariente 38

Cambio de dirección 22

Cambio de nombre 16, 52

Canadá:

Residente de 33, 38

Cancelación de deuda 78

Excepciones al trato como ingreso 78

Cantidades trasladadas a un período anterior:

Créditos tributarios comerciales trasladados a un período anterior 23

Capellanes:

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

Carbón y mineral de hierro 83

Cargos de custodia 116

Cargos de tasación 115

Cargos de tramitación 115

Cargos por emisión de cheques 116

Cargos por estacionamiento:

Prestación suplementaria provista por el empleador:

Exclusión de los ingresos 58

Cargos por licencias:

Posibilidad de deducir 114

Si no se pueden deducir 116

Cargos por servicios 116

Cargos por servicios de notario 87

Casados que presentan una declaración por separado 27, 28

Beneficios del Seguro Social y de jubilación para empleados ferroviarios 74

Cómo presentar la declaración 27

Crédito por ingreso del trabajo 28

Créditos, trato de 28

Declaración conjunta del impuesto estatal y local sobre el ingreso presentada, pero declaraciones separadas del impuesto federal sobre el ingreso 109

Deducciones:

Si cambia del método de las deducciones detalladas a otro (o viceversa) 106

Trato de 28

Deducciones detalladas 28, 106

Uno de los cónyuges detalla las deducciones, por lo tanto, el otro tiene que detallarlas también 104

Estados donde rige la ley de los bienes gananciales 28

Impuestos estatales y locales sobre los ingresos 109

Reinversiones 28

Tenencia conjunta entre cónyuges, asignación de impuestos sobre bienes inmuebles 112

Caudal hereditario:

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

Caudales hereditarios 86

(*Vea también* Beneficiarios de caudales hereditarios) Impuesto 113, 118

(*Vea también* Impuesto sobre caudales hereditarios) Ingresos 86

Certificados de depósito (*CD*) 70

Certificados del mercado monetario 64

Cheques:

Recibo implícito de 15

Ciudadano en reserva militar:

Arreglos de ahorros para la jubilación (*IRA*) 92

Ciudadano o residente de los Estados Unidos 33

Ciudadanos estadounidenses que viven en el extranjero 9

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

Empleo (*Vea* Empleo en el extranjero)

Ciudadanos fuera de los EE. UU.:

Empleo (*Vea* Empleo en el extranjero)

Exclusión del ingreso del trabajo 3

Prórroga del plazo para presentar la declaración 14

Requisitos para la presentación de la declaración 9

Retención de distribuciones de un arreglo *IRA* 98

Clero 10

Dineros del seguro de vida cuando el capellán muere en cumplimiento del deber 81

Pensiones 59

Reglas especiales relativas a los ingresos 59

Vivienda 59

Impuestos sobre bienes inmuebles al recibir asignación para la vivienda 112

Colegios universitarios y universidades:

Costos de educación 88

(*Vea también* Programas de matrícula calificados)

Comentarios sobre la publicación 5

Comisiones 45

Arreglos *IRA* con corredores bursátiles 91

No devengadas, deducción por la reintegración de 54

Pagadas por adelantado 54

Participación de (comisiones clandestinas) 88

Comisiones clandestinas 88

Cómo calcular los impuestos y créditos 73, 121

(*Vea también* Hojas de trabajo)

Cómo declarar:

Reinversiones 96

Cómo ponerle fecha a su declaración 17