

# Publicación 17

## El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar la declaración de **2023**

Volume 10 of 17



This page is intentionally left blank

## **Anfitrión**

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

Los gastos de bolsillo relacionados con la fiesta están sujetos al límite del 50% correspondiente a gastos de comidas. Para el año tributario 2018 y años subsiguientes, no se permite ninguna deducción por ningún gasto relacionado con actividades generalmente consideradas como entretenimiento, diversión o recreación. Los contribuyentes pueden continuar deduciendo el 50% del costo de las comidas de negocios si el contribuyente (o un empleado del contribuyente) está presente y los alimentos o bebidas no se consideran exagerados o extravagantes. Las comidas se pueden

proveer a un asociado comercial actual o potencial, cliente, asesor o contacto comercial similar. Los alimentos y bebidas que se proveen durante los eventos de entretenimiento no se considerarán entretenimiento si se compran por separado del evento.

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

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

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

ganancias de seguro de vida pueden estar sujetos a impuestos.

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

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

Para determinar la parte excluida, divida la cantidad mantenida por la compañía de seguros (normalmente la suma global total por pagar en la fecha del fallecimiento de la persona asegurada) por el número de plazos

por pagar. Toda cantidad que quede como excedente después de calcular la parte excluida tiene que ser incluida en sus ingresos como intereses.

***Cónyuge sobreviviente.*** Si su cónyuge falleció antes del 23 de octubre de 1986 y los pagos de un seguro recibidos por usted debido al fallecimiento de su cónyuge se reciben a plazos, puede excluir hasta \$1,000 al año de los intereses incluidos en los plazos. Si se vuelve a casar, puede continuar declarando la exclusión.

**Rescate de póliza a cambio de efectivo.** Si rescata una póliza de seguro de vida a cambio de efectivo, tiene que incluir en los ingresos todo pago mayor que el costo de la póliza de seguro de vida. En la mayoría de los casos, el costo (o inversión en el contrato) es el total de las primas que usted pagó por la póliza de seguro de vida menos las primas reintegradas, descuentos, dividendos o

préstamos no reintegrados que no se incluyeron en su ingreso.

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

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

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

Un contrato de dotación es una póliza según la cual usted recibe una cantidad especificada de dinero en una fecha determinada, a menos que fallezca antes de esa fecha, en cuyo caso, el dinero se paga a su beneficiario designado. Las ganancias de un contrato de dotación que se le hagan en una suma global en la fecha de vencimiento están sujetas a impuestos

sólo si la cantidad de las ganancias es mayor que el costo de la póliza. Para determinar su costo, reste toda cantidad que haya recibido previamente conforme al contrato, y que se haya excluido de su ingreso de las primas totales (u otra consideración) pagadas por el contrato. Incluya en sus ingresos la parte del pago de suma global que sea mayor que el costo.

## **Beneficios Acelerados por Fallecimiento**

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

**Acuerdo viático.** Éste es la venta o asignación de cualquier parte del beneficio por fallecimiento conforme a un contrato de

seguro de vida a un proveedor de acuerdos viáticos. Un proveedor de acuerdos viáticos es una persona que ejerce regularmente la actividad de comprar o asumir la asignación de contratos de seguro de vida de personas aseguradas en vida que padecen una enfermedad crónica o mortal y que satisface los requisitos de la sección 101(g)(2)(B) del Código de Impuestos Internos.

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

**Exclusión por enfermedad crónica.** Si el asegurado es una persona con una enfermedad crónica pero no está

desahuciado, los beneficios acelerados por fallecimiento pagados a base de los costos en los que se ha incurrido por servicios de cuidado a largo plazo son totalmente excluibles. Los beneficios acelerados por fallecimiento pagados por día o de otra forma periódica son excluibles hasta un límite. Para 2023, el límite es \$420. Éste corresponde al total de los beneficios acelerados por fallecimiento y a los pagos periódicos recibidos de contratos de seguro de cuidados a largo plazo. Para obtener información sobre el límite y las definiciones de persona con enfermedad crónica, servicios calificados del cuidado a largo plazo y contratos de seguro de cuidados a largo plazo, vea *Long-Term Care Insurance Contracts* (Contratos de seguro de cuidado a largo plazo) bajo *Sickness and Injury Benefits* (Beneficios por enfermedad y lesiones) en la Publicación 525.

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

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

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

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

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

Un funcionario de seguridad pública, quien está total y permanentemente incapacitado o haya fallecido en el cumplimiento del deber, y sus sobrevivientes pueden excluir de los ingresos los beneficios recibidos por concepto de fallecimiento o incapacidad pagados por un programa del estado o por el programa federal *Bureau of Justice Assistance* (Oficina de Asistencia Judicial). Vea la sección

104(a)(6) del Código de Impuestos Internos para más detalles.

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

## **Ingresos de Sociedades Colectivas**

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

**Anexo K-1 (Formulario 1065).** Aunque una sociedad colectiva generalmente no paga impuestos, ésta tiene que presentar una

declaración informativa en el Formulario 1065, *U.S. Return of Partnership Income* (Declaración de ingresos de sociedades colectivas de los Estados Unidos), y enviar el Anexo K-1 (Formulario 1065) a cada socio. Además, la sociedad colectiva enviará a cada socio una copia de las *Partner's Instructions for Schedule K-1* (Instrucciones para el Anexo K-1 (Formulario 1065) del socio), para ayudarlos a declarar su participación de los ingresos, deducciones, créditos y partidas que reciben trato tributario preferencial de la sociedad colectiva.



Guarde el Anexo K-1 (Formulario 1065) para sus archivos. No lo adjunte al Formulario 1040 o 1040-SR, a menos que usted tenga un requisito específico para hacerlo.

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

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

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

En la mayoría de los casos, una sociedad anónima de tipo S no paga impuestos sobre sus ingresos. En lugar de eso, los ingresos,

pérdidas, deducciones y créditos de la sociedad anónima se traspasan a los accionistas de acuerdo con la participación prorrateada de cada accionista.

**Anexo K-1 (Formulario 1120-S).** Una sociedad anónima de tipo S tiene que presentar una declaración en el Formulario 1120-S, *U.S. Income Tax Return for an S Corporation* (Declaración del impuesto estadounidense sobre el ingreso de una sociedad anónima de tipo S), y enviar el Anexo K-1 (Formulario 1120-S), a cada accionista. Además, la sociedad anónima de tipo S enviará a cada accionista una copia de las *Shareholder's Instructions for Schedule K-1* (Instrucciones para el Anexo K-1 (Formulario 1120-S) del accionista), para ayudarlo a declarar su participación en los ingresos, pérdidas, créditos y deducciones de la sociedad anónima de tipo S.



Guarde el Anexo K-1 (Formulario 1120-S) para sus archivos. No lo adjunte al Formulario 1040 o 1040-SR, a menos que usted tenga un requisito específico para hacerlo.

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

## **Recuperación de Fondos**

Una recuperación es un reembolso de una cantidad que usted dedujo o declaró como crédito en un año anterior. Las recuperaciones más comunes son devoluciones, reintegros y descuentos de deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040). También puede tener recuperaciones de deducciones no detalladas (como pagos por deudas incobrables deducidas previamente) y recuperaciones de conceptos por los cuales previamente reclamó un crédito tributario.

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

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

**Reembolso de impuestos estatales sobre los ingresos.** Si recibió un reembolso de impuestos estatales o locales sobre los ingresos (crédito o cantidad neta de deudas) en el año 2023, por lo general, tiene que

incluirlo en el ingreso si dedujo el impuesto en un año anterior. El pagador deberá enviarle el Formulario 1099-G para el 31 de enero de 2024. El *IRS* también recibirá una copia del Formulario 1099-G. Si presenta el Formulario 1040 o 1040-SR, use la *State and Local Income Tax Refund Worksheet* (Hoja de trabajo para reembolsos del impuesto estatal y local sobre el ingreso), en las instrucciones para el Anexo 1 (Formulario 1040) del año 2023 para calcular la cantidad (si alguna) que se tiene que incluir en su ingreso. Vea la Publicación 525 para saber cuándo tiene que usar otra hoja de trabajo.

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

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

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

**Reembolso de intereses hipotecarios.** Si recibió un reembolso o un crédito en el año 2023 de intereses hipotecarios que pagó en un año anterior, la cantidad debe aparecer en la casilla **4** del Formulario 1098, *Mortgage Interest Statement* (Declaración de intereses hipotecarios). No reste la cantidad del reintegro de los intereses que pagó en el año 2023. Tal vez tenga que incluirla en su ingreso según las reglas que se explican en los siguientes párrafos.

**Intereses sobre la recuperación.** Los intereses sobre todas las cantidades que usted recupere se tienen que declarar como ingresos de intereses en el año en que los reciba. Por ejemplo, declare todos los intereses que reciba en reembolsos de

impuestos estatales o locales sobre los ingresos en la línea **2b** del Formulario 1040, 1040-SR o 1040-NR.

**Recuperación y gastos en el mismo año.**

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

**Recuperación de 2 años o más.** Si recibe un reembolso u otra recuperación por las cantidades que pagó durante 2 años o más distintos, tiene que asignar, a prorratio, la cantidad recuperada entre los años en que pagó estas cantidades. Esta asignación es necesaria para determinar la cantidad de recuperación de algún año anterior y para determinar la cantidad, si alguna, de la deducción permisible correspondiente a esta partida en el año actual. Para obtener información sobre cómo calcular la asignación, vea *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525.

## **Recuperaciones de Deducciones Detalladas**

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

**Dónde declarar su reembolso estatal o local.** Anote su reembolso de impuestos estatales o locales sobre el ingreso en la línea **1** del Anexo 1 (Formulario 1040) y el total de todas las demás recuperaciones como otros ingresos en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

**Límite de deducción estándar.** Por lo general, puede declarar la deducción estándar si no detalla las deducciones. Sólo las deducciones detalladas mayores que la deducción estándar están sujetas a la regla de recuperación (a menos que a usted se le exija detallar sus deducciones). Si el total de

las deducciones en la declaración del año anterior no fue mayor que los ingresos de ese año, incluya en los ingresos del año actual la cantidad menor entre:

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

***Ejemplo.*** Para 2022, usted presentó una declaración conjunta. Su ingreso sujeto a impuestos fue \$60,000 y no tenía derecho a crédito tributario alguno. Su deducción estándar fue \$25,900 y tuvo deducciones detalladas de \$27,400. En 2023, recibió las siguientes recuperaciones por las cantidades deducidas en la declaración de 2022:

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

Ninguna de las recuperaciones fue mayor que las deducciones declaradas para 2022. La diferencia entre los impuestos sobre el ingreso estatales y locales deducidos y el impuesto local general sobre ventas fue mayor de \$400.

Sus recuperaciones totales son menores que la cantidad por la cual sus deducciones detalladas excedieron de la deducción estándar ( $\$27,400 - \$25,900 = \$1,500$ ); por lo tanto, tiene que incluir en su ingreso sus recuperaciones totales para 2023. Declare el reembolso de impuestos sobre el ingreso estatales y locales de \$400 en la línea **1** del

Anexo 1 (Formulario 1040) y el saldo de las recuperaciones, \$525, en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

### **Deducción estándar para años**

**anteriores.** Para determinar si las cantidades recuperadas en el año actual se tienen que incluir en su ingreso, tiene que saber cuál es la deducción estándar para su estado civil para efectos de la declaración del año en que se declaró la deducción. Vea las instrucciones de su declaración de impuestos de años anteriores para encontrar la deducción estándar para su estado civil para efectos de la declaración para dicho año anterior. Si usted en ese año anterior presentó el Formulario 1040-NR, entonces usted no podía reclamar la deducción estándar. (Pero existía (y actualmente existe) una excepción para ciertos extranjeros no residentes de la India. Vea la Publicación 519).

**Ejemplo.** Usted presentó una declaración conjunta en el Formulario 1040 para 2022 con ingresos sujetos a impuestos de \$45,000. Sus deducciones detalladas fueron \$26,150. La deducción estándar que pudo haber declarado fue \$25,900. En 2023, recuperó \$2,100 de sus deducciones detalladas del año 2022. Ninguna de las recuperaciones fue mayor que las deducciones reales para 2022. Incluya en sus ingresos de 2023 \$250 de las recuperaciones. Ésta es la menor de las recuperaciones (\$2,100) o la cantidad por la cual las deducciones detalladas superaban la deducción estándar ( $\$26,150 - \$25,900 = \$250$ ).

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

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

**Ejemplo.** En 2022, usted pagó \$1,700 en gastos médicos. De dicha cantidad, dedujo \$200 en su Anexo A (Formulario 1040) del año 2022. En 2023, recibió un reembolso de \$500 de su seguro médico por sus gastos del año 2022. La única parte del reembolso de \$500 que se tiene que incluir en los ingresos correspondientes al año 2023 es \$200, o sea, la cantidad que fue deducida.

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

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

## **Alquileres de Bienes Muebles**

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

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

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

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

## **Cómo declarar ingresos no comerciales.**

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

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

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

## **Reintegros**

Si tuvo que reintegrar una cantidad incluida en sus ingresos de un año anterior, tal vez pueda deducir la cantidad reintegrada de los ingresos del año en que la reintegró. O bien, si la cantidad que reintegró es mayor de

\$3,000, tal vez pueda reclamar un crédito contra su impuesto para el año en que la reintegró. Por lo general, puede reclamar una deducción o un crédito sólo si el reintegro califica como gasto o pérdida en el que ha incurrido en su ocupación o negocio o en una transacción con fines de lucro.

**Tipo de deducción.** El tipo de deducción que se le permite en el año del reintegro depende del tipo de ingreso que haya incluido en el año anterior. Normalmente, deduce el reintegro en el mismo formulario o anexo en que lo declaró previamente como ingreso. Por ejemplo, si lo declaró como ingreso del trabajo por cuenta propia, dedúzcalo como gastos de negocio en el Anexo C (Formulario 1040) o en el Anexo F (Formulario 1040). Si lo declaró como ganancias de capital, dedúzcalo como pérdida de capital según se explica en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040). Si lo declaró como salarios, compensación por desempleo u otros

ingresos no comerciales, es posible que pueda deducirlo como otra deducción detallada si la cantidad del reintegro es mayor de \$3,000.



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

## **Beneficios del Seguro Social**

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

**Reintegro mayor de \$3,000.** Si la cantidad que reintegró fue mayor de \$3,000, puede deducir el reintegro como otra deducción detallada en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040) si incluyó el ingreso conforme a una reclamación de derecho. Esto significa que en el momento en que incluyó el ingreso, parecía que tenía un derecho sin

restricción a éste. Sin embargo, puede optar por tomar un crédito para el año del reintegro. Calcule el impuesto bajo ambos métodos y compare los resultados. Use el método (deducción o crédito) que genere menos impuesto.



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

**Método 1.** Calcule su impuesto para 2023 declarando una deducción por la cantidad reintegrada. Si la tiene que deducir como otra deducción detallada, anótela en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).

**Método 2.** Calcule su impuesto para 2023 reclamando un crédito por la cantidad reintegrada. Siga estos pasos:

1. Calcule su impuesto para 2023 sin deducir la cantidad reintegrada.
2. Vuelva a calcular su impuesto del año anterior sin incluir en el ingreso la cantidad que reintegró en 2023.
3. Reste el impuesto en el punto (**2**) del impuesto que aparece en su declaración para el año anterior. Éste es el crédito.
4. Reste el resultado en el punto (**3**) del impuesto para 2023 calculado sin la deducción (paso 1).

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

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

**Salarios reintegrados sujetos a los impuestos del Seguro Social y del**

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

(Reclamación para reembolso y solicitud para la reducción de impuestos).

**Salarios reintegrados sujetos al Impuesto Adicional del *Medicare*.** Los empleadores no pueden realizar ajustes ni presentar reclamaciones para reembolsos de la retención del Impuesto Adicional del *Medicare* cuando hay un reintegro de salarios recibidos por un empleado en un año anterior debido a que el empleado determina su responsabilidad del Impuesto Adicional del *Medicare* basándose en su declaración de impuestos sobre los ingresos del año anterior. Si usted tuvo que reintegrar una cantidad que incluyó en sus salarios o remuneración en un año anterior y sobre los cuales pagó el Impuesto Adicional del *Medicare*, quizás pueda recuperar dicho Impuesto Adicional del *Medicare* que pagó sobre esa cantidad. Para recuperar el Impuesto Adicional del *Medicare* sobre los salarios o remuneración reintegrados, tiene que presentar el

Formulario 1040-X para el año anterior en el cual los salarios o remuneración fueron recibidos originalmente. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040-X.

## **Regalías**

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

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

**Derechos de autor y patentes.** Las regalías provenientes de derechos de autor sobre obras literarias, musicales o artísticas y propiedades similares, o de patentes sobre inventos, son cantidades que recibe por el

derecho de usar su obra durante un período determinado. Las regalías generalmente se basan en la cantidad de unidades vendidas, tales como la cantidad de libros, boletos para un espectáculo o equipos vendidos.

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

**Agotamiento.** Si posee participación económica en yacimientos minerales o en pozos de petróleo o de gas, puede recuperar su inversión a través del descuento por agotamiento.

**Carbón y mineral de hierro.** En ciertas circunstancias, puede tratar las cantidades que reciba de la enajenación de carbón y mineral de hierro como pagos de la venta de

un bien de capital en lugar de ingresos por regalías. Para más información sobre pérdidas o ganancias provenientes de la venta de carbón y mineral de hierro, vea el capítulo 2 de la Publicación 544.

***Venta de participación de bienes.*** Si vende su participación entera en derechos de petróleo, gas o minerales, la cantidad que reciba se considera pago de la venta de bienes utilizados en una ocupación o negocio conforme a la sección 1231 del Código de Impuestos Internos y no ingresos por regalías. En ciertas circunstancias, la venta está sujeta a un trato de pérdidas o ganancias de capital según se explica en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040). Para más información sobre las ventas de bienes conforme a la sección 1231, vea el capítulo 3 de la Publicación 544.

Si retiene una regalía, una regalía predominante o una participación de utilidad neta en una propiedad mineral durante la

vida útil de dicha propiedad, significa que ha alquilado o subalquilado la propiedad y todo el dinero en efectivo que reciba por la asignación de otras participaciones en la propiedad se considera ingreso ordinario sujeto a descuento por agotamiento.

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

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

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

## Beneficios por Desempleo

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

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



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

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

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

- Beneficios pagados por un estado o el Distrito de Columbia provenientes del Fondo Fiduciario Federal para el Desempleo.
- Beneficios del seguro estatal por desempleo.
- Beneficios de compensación por desempleo para empleados ferroviarios.
- Pagos por incapacidad de un programa gubernamental en sustitución de la compensación por desempleo. (Las cantidades recibidas como compensación del seguro obrero por lesiones o enfermedad no se consideran

compensación por desempleo. Vea el capítulo 5 para más información).

- Asignaciones por reajuste comercial según la *Trade Act of 1974* (Ley de Comercio de 1974).
- Ayuda para el desempleo según la *Robert T. Stafford Disaster Relief and Emergency Assistance Act* (Ley Robert T. Stafford de Alivio en Caso de Desastres y Ayuda en Emergencias).
- Ayuda para el desempleo según el *Airline Deregulation Act of 1978 Program* (Programa de la Ley de Desregulación de las Aerolíneas de 1978).

***Programa gubernamental.*** Si aporta a un programa gubernamental de compensación por desempleo y sus aportaciones no se pueden deducir, las cantidades que reciba bajo el programa no se incluyen como compensación por desempleo hasta que recupere esas aportaciones. Si dedujo todas

las aportaciones hechas al programa, la totalidad de la cantidad recibida bajo el programa se incluye en los ingresos.

***Reintegro de compensación por desempleo.*** Si en 2023 reintegró la compensación por desempleo que recibió en el año 2023, reste la cantidad que reintegró de la cantidad total que recibió y anote la diferencia en la línea **7** del Anexo 1 (Formulario 1040). En la línea de puntos junto a su anotación, escriba “*Repaid*” (Reintegrado) y la cantidad que reintegró. Si reintegró en el año 2023 la compensación por desempleo que incluyó en ingreso en un año anterior, puede deducir la cantidad reintegrada en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040) si detalla deducciones y la cantidad es mayor de \$3,000. Vea Reintegros, anteriormente.

***Retención de impuestos.*** Puede optar por que le retengan el impuesto federal sobre el ingreso de su compensación por desempleo.

Para optar por esta opción, complete el Formulario W-4V, *Voluntary Withholding Request* (Solicitud de retención voluntaria), y entréguelo a la oficina pagadora. Se le retendrá un impuesto del 10% del pago.



*Si opta por que no le retengan impuesto de su compensación por desempleo, es posible que sea responsable de pagar impuesto estimado. Si no paga suficientes impuestos mediante la retención o pagos de impuesto estimado, o ambos, puede estar sujeto a una multa. Para más información sobre el impuesto estimado, vea el capítulo 4.*

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

Los beneficios recibidos de un fondo financiado por el empleador (al que los empleados no aportaron) no se consideran compensación por desempleo. Éstos están sujetos a impuestos como salario. Para más información, vea *Supplemental Unemployment Compensation Benefits*

(Beneficios suplementarios de compensación por desempleo) en la sección 5 de la Publicación 15-A, *Employer's Supplemental Tax Guide* (Guía tributaria suplementaria para empleadores). Declare estos pagos en la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Reintegro de beneficios.** Tal vez tenga que reintegrar algunos de sus beneficios suplementarios de desempleo para tener derecho a descuentos de reajustes comerciales según la Ley de Comercio de 1974. Si reintegra dichos beneficios durante el mismo año en el cual los recibe, reste del total de los beneficios la cantidad del reintegro. Si reintegra los beneficios en un año posterior, tiene que incluir en su ingreso la cantidad total de los beneficios recibidos en ese año.

Deduzca el reintegro en el año posterior como un ajuste al ingreso bruto en el Formulario 1040 o 1040-SR. Incluya el reintegro en la línea **24e** del Anexo 1 (Formulario 1040) y

vea las instrucciones. Si la cantidad que reintegra en un año posterior es mayor de \$3,000, tal vez pueda reclamar un crédito para su impuesto del año posterior en lugar de deducir la cantidad reintegrada. Para detalles, vea la sección Reintegros, anteriormente.

**Fondo privado de desempleo.** Los pagos de beneficios por desempleo de un fondo privado (no sindical) al que aporta de manera voluntaria están sujetos a impuestos sólo si las cantidades que reciba son mayores que los pagos totales que realiza al fondo. Declare la cantidad sujeta a impuestos en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

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

deducibles, los beneficios por desempleo que usted reciba del fondo se pueden incluir en su ingreso solamente en la medida en que sean mayores que sus aportaciones.

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

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

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

No incluya en su ingreso beneficios pagados por el gobierno de un fondo público de bienestar social basados en necesidad, tales como pagos efectuados a una persona ciega conforme a una ley estatal de asistencia pública. Los pagos de un fondo estatal para víctimas de delitos no se deben incluir en los ingresos de las víctimas si se efectúan por bienestar social. No deduzca gastos médicos que se reembolsen a través de ese tipo de fondo. En sus ingresos, tiene que incluir todos los pagos de bienestar social que sean por compensación por servicios o que se obtengan de manera fraudulenta.

**Pagos de ayuda para el reemplazo de personas que se ven afectadas por ajustes comerciales.** Los pagos de ayuda para el reemplazo de personas que se ven afectadas por ajustes comerciales

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

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

ayudar a personas con una incapacidad intelectual a hacer su trabajo.

**Subvenciones de asistencia en caso de desastre.** No incluya en su ingreso las subvenciones recibidas después de un desastre conforme a la Ley Robert T. Stafford de Alivio en Caso de Desastres y Ayuda en Emergencias si los pagos de subvenciones se realizaron para ayudarlo a satisfacer gastos necesarios o necesidades urgentes como gastos médicos, dentales, de vivienda, de bienes muebles, de transporte, de cuidado de menores o funerarios. No deduzca gastos por pérdidas fortuitas ni gastos médicos que sean específicamente reembolsados por estas subvenciones como ayuda por desastres. Si ha deducido una pérdida por hecho fortuito por la pérdida de su residencia personal y recibe posteriormente una subvención de ayuda por desastres por la pérdida de dicha residencia, es posible que tenga que incluir la totalidad o parte de la subvención en los

ingresos sujetos a impuestos. Vea Recuperación de Fondos, anteriormente. Los pagos de asistencia por desempleo conforme a la ley se consideran compensación por desempleo sujeta a impuestos. Vea Compensación por desempleo bajo **Beneficios por Desempleo**, anteriormente.

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

1. Para reembolsar o pagar gastos personales, familiares, de vivienda o funerarios razonables y necesarios ocasionados por un desastre calificado;
2. Para reembolsar o pagar gastos razonables y necesarios en los que haya incurrido por la reparación o rehabilitación de su vivienda o la

reparación o reemplazo de su contenido, siempre que esto se deba a un desastre calificado;

3. De una persona encargada del suministro o venta de transporte como transportista habitual debido al fallecimiento o lesiones corporales ocurridas como resultado de un desastre calificado; o
4. De un gobierno, agencia u organismo federal, estatal o local con respecto a un desastre calificado con el propósito de promover el bienestar social general.

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

Un desastre calificado es:

- Un desastre originado por una acción terrorista o militar;
- Una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal; o
- Un desastre originado por un accidente que involucra a un transportista común, u originado por otro hecho, que el Secretario del Tesoro o su delegado declara como catástrofe.

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

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

Usted puede excluir de su ingreso toda cantidad que reciba por concepto de pago calificado de mitigación de desastres. Los pagos calificados para la mitigación de

desastres se pagan en su mayoría durante el período inmediatamente después de los daños a la propiedad debidos a un desastre natural. Sin embargo, los pagos de mitigación de desastres se utilizan para mitigar (reducir la seriedad de) daños potenciales de futuros desastres naturales. Le son pagados a través de gobiernos estatales y locales conforme a las disposiciones de la Ley Robert T. Stafford de Alivio en Caso de Desastres y Ayuda en Emergencias o la *National Flood Insurance Act* (Ley Nacional de Seguro contra Inundaciones).

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

**Programa de modificación de préstamos hipotecarios (*HAMP*).** Si recibe pagos de *Pay-for-Performance Success Payments* (Pagos de incentivo a condición de que el prestatario efectúe puntualmente los pagos

mensuales de una hipoteca) conforme al *Home Affordable Modification Program* (Programa de modificación asequible de hipotecas residenciales o *HAMP*, por sus siglas en inglés), dichos pagos no están sujetos a impuestos.

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

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

suplementarios (Parte B (Beneficios Suplementarios del Seguro Médico para Ancianos)).

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

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

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

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

Los beneficios de alimentos que usted recibe bajo el Programa de Nutrición para Ancianos no están sujetos a impuestos. Si prepara y sirve comidas gratuitas para el programa,

incluya en sus ingresos como salario el pago en efectivo que reciba, aun si también es elegible para recibir beneficios para alimentos.

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

## **Otros Ingresos**

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

**Actividad sin fines de lucro.** Usted tiene que incluir en su declaración el ingreso de una actividad de la cual no espera obtener ganancias. Un ejemplo de este tipo de actividad es un pasatiempo o una granja que administra principalmente para propósitos de recreación y placer. Anote este ingreso en la

línea **8j** del Anexo 1 (Formulario 1040). Las deducciones de gastos relacionados con la actividad están limitadas. El total de éstas no puede ser mayor que el ingreso que declare y sólo se pueden declarar si detalla deducciones en el Anexo A (Formulario 1040).

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

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

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



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

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

**Aportaciones para campañas políticas.**

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

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

**Uso compartido de automóviles.** No incluya en sus ingresos pagos que reciba de los pasajeros por manejar un automóvil de uso compartido (*carpool*) para viajar de ida y vuelta al trabajo. Se considera que dichos

pagos son reembolsos de sus gastos. Sin embargo, esto no corresponde si ha desarrollado un sistema de uso compartido de automóviles en un negocio rentable que se dedica al transporte de empleados por contrato.

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

**Ejemplo.** Usted compra un automóvil nuevo por \$24,000 en efectivo y recibe un cheque de rebaja de \$2,000 del fabricante. Los \$2,000 no son ingresos. La base de su automóvil es \$22,000. Ésta es la base sobre la cual usted calcula las pérdidas o ganancias si vende el automóvil y la depreciación si lo usa para negocios.

**Seguro contra hechos fortuitos y otros reintegros.** Por lo general, no debe declarar estos reembolsos en su declaración, a menos

que esté calculando ganancias o pérdidas procedentes del hecho fortuito o del robo. Para más información, vea la Publicación 547, Hechos Fortuitos, Desastres y Robos.

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

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

1. Intereses sobre algún premio.

2. Compensación por salarios perdidos o utilidades perdidas en la mayoría de los casos.
3. Daños punitivos en la mayoría de los casos. No importa si éstos están relacionados con lesiones corporales o enfermedades físicas.
4. Cantidades recibidas por pago de derechos de pensión (si usted no aportó al plan).
5. Daños por:
  - a. Violación de patentes o derechos de autor,
  - b. Incumplimiento de contrato o
  - c. Interferencia con operaciones comerciales.
6. Pago de sueldos atrasados y daños y perjuicios por angustia emocional recibidos para satisfacer una reclamación conforme al *Title VII of*

*the Civil Rights Act of 1964* (Título VII de la Ley de Derechos Civiles de 1964).

7. Honorarios y costos de abogado (incluyendo honorarios de contingencia) cuya recuperación subyacente se incluya en el ingreso bruto.
8. Honorarios y costos de abogado relacionados con los premios a denunciantes donde la recuperación subyacente se incluya en el ingreso bruto.

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

***Angustia emocional.*** La angustia emocional como tal no es una lesión corporal ni enfermedad física, pero los daños y perjuicios que usted reciba por angustia emocional

causada por una lesión corporal o una enfermedad física se consideran recibidos a causa de una lesión corporal o enfermedad física. No los incluya en los ingresos.

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

**Seguro de tarjeta de crédito.** En la mayoría de los casos, si recibe beneficios conforme a un plan de seguro de tarjeta de crédito por incapacidad o por desempleo, éstos están sujetos a impuestos. Estos planes efectúan el pago mínimo mensual a su cuenta

de tarjeta de crédito si no puede efectuar el pago debido a lesiones, enfermedad, incapacidad o desempleo. Declare en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040) la cantidad de beneficios que recibió durante el año que sea mayor que la cantidad de las primas que pagó durante el año.

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

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

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

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

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

**Ingresos de herencias y de fideicomisos.**

Es posible que una herencia o un fideicomiso, al contrario de una sociedad colectiva, tenga que pagar impuesto federal sobre el ingreso. Si es beneficiario de una herencia o fideicomiso, es posible que se grave su parte del ingreso distribuido o que se le requiera distribuir a usted. Sin embargo, nunca hay una doble imposición de impuesto. Las herencias y los fideicomisos presentan sus declaraciones en el Formulario 1041, *U.S. Income Tax Return for Estates and Trusts* (Declaración del impuesto sobre el ingreso para herencias y de fideicomisos de los Estados Unidos), y a usted se le comunica su

parte del ingreso en el Anexo K-1 (Formulario 1041).

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

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

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

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

- La totalidad del ingreso que se le tiene que distribuir, sin importar si éste se distribuyó realmente o no, más
- Todas las demás cantidades que realmente se le pagaron o acreditaron a

usted, hasta la cantidad de su parte del ingreso neto distribuible.

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

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

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

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

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

**Gastos pagados por otros.** Si sus gastos personales los paga otra persona, como una sociedad anónima, puede ser que el pago esté sujeto a impuestos para usted según su relación con dicha persona y el tipo del pago. Pero si el pago compensa una pérdida

causada por aquella persona y solamente vuelve a ponerlo en la posición en que estaba antes de la pérdida, el pago no se incluye en su ingreso.

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

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

***Remuneración para personas que no son empleados.*** Si no es un empleado y los honorarios por sus servicios de un único

pagador en el curso de la ocupación o negocio del pagador suman \$600 o más en el año, el pagador debe enviarle un Formulario 1099-NEC. Tal vez necesite declarar sus honorarios como ingreso del trabajo por cuenta propia. Vea Trabajadores por Cuenta Propia en el capítulo 1 para saber si se le considera trabajador por cuenta propia.

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

***Representante personal.*** Todos los representantes personales tienen que incluir en su ingreso bruto los honorarios que recibieron de un caudal hereditario. Si no es albacea por ocupación o negocio (por ejemplo, es el albacea del caudal hereditario de un amigo o pariente), declare estos honorarios en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040). Si es albacea por

ocupación o negocio, declare estos honorarios como ingreso del trabajo por cuenta propia en el Anexo C (Formulario 1040). Si se le exime de los honorarios, no se incluyen en su ingreso.

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

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

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

***Funcionario de distrito electoral.*** Debe recibir un Formulario W-2 en el que aparezcan los pagos por servicios prestados

como funcionario electoral o trabajador electoral. Declare estos pagos en la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Proveedores de cuidados de hijos de crianza.** Por lo general, el pago que usted reciba de una agencia de un estado, de una subdivisión política o de una agencia calificada de colocación de hijos de crianza por proporcionar en su hogar cuidado a una persona de crianza calificada no se incluye en su ingreso. Sin embargo, tiene que incluir en su ingreso el pago recibido por los cuidados de más de cinco (5) personas de crianza calificadas de 19 años de edad o más.

Una persona de crianza calificada es una persona que:

1. Vive en el hogar de una familia de crianza y
2. Fue colocada en ese hogar por:
  - a. Una agencia de un estado o una de sus subdivisiones políticas o

- b. Una agencia calificada de colocación de hijos de crianza.

***Pagos por complejidad del cuidado.*** Estos son pagos que el pagador designa como compensación por proporcionar cuidado adicional que se requiere para personas de crianza calificadas con incapacidades físicas, mentales o emocionales. Un estado tiene que determinar que esta compensación es necesaria y el cuidado por el cual se efectúan los pagos se tiene que proporcionar en el hogar establecido por el proveedor de cuidado de la persona de crianza calificada.

Ciertos pagos de exención de *Medicaid* se tratan como pagos por complejidad del cuidado al ser recibidos por un proveedor de atención individual para el cuidado de una persona elegible que vive en el hogar del proveedor. Para más información, vea el *Notice 2014-7* (Aviso 2014-7), disponible en [IRS.gov/irb/ 2014-04 IRB#NOT-2014-7](https://www.irs.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7) y, para preguntas y respuestas relacionadas,

acceda a [IRS.gov/ Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-PaymentsMay-Be-Excludable-From-Income](https://www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-PaymentsMay-Be-Excludable-From-Income).

Tiene que incluir en su ingreso los pagos por complejidad del cuidado en la medida en que son recibidos por más de:

- Diez (10) personas de crianza calificadas que sean menores de 19 años de edad o
- Cinco (5) personas de crianza calificadas que tengan 19 años de edad o más.

***Mantenimiento del espacio en el hogar.*** Si recibe pagos por mantener un espacio en su hogar para el cuidado de emergencia de hijos de crianza, tiene que incluir los pagos en sus ingresos.

***Declaración de pagos sujetos a impuestos.*** Si recibe pagos que tiene que incluir en sus ingresos y usted se considera que tiene un negocio como proveedor de cuidado de hijos de crianza y que es trabajador por cuenta propia, declare los

pagos en el Anexo C (Formulario 1040). Vea la Publicación 587, *Business Use of Your Home* (Uso comercial de su domicilio), como una guía para determinar la cantidad que puede deducir por el uso de su vivienda.

**Bienes hallados.** Si halla y se queda con bienes que no le pertenecen y que han sido perdidos o abandonados (tesoro hallado), están sujetos a impuestos para usted a su valor justo de mercado en el primer año en que sean bienes indiscutiblemente suyos.

**Excursión gratuita.** Si recibió una excursión gratuita de una agencia de viajes por organizar un grupo de turistas, tiene que incluir en sus ingresos el valor de la excursión. Declare el valor justo de mercado de la excursión en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040) si no se dedica a la ocupación o negocio de organizar excursiones. No puede deducir los gastos por ser el líder voluntario del grupo a petición del grupo. Si organiza excursiones como

ocupación o negocio, declare el valor de la excursión en el Anexo C (Formulario 1040).

**Ganancias de juegos y apuestas.** Usted tiene que incluir en su ingreso las ganancias de juegos y apuestas en la línea **8b** del Anexo 1 (Formulario 1040). Ganancias de ligas de deporte de fantasía son ganancias de juegos y apuestas. Si detalla las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040), puede deducir las pérdidas de juegos y apuestas que tuvo durante el año, pero sólo hasta la cantidad de sus ganancias. Si usted se dedica a la industria o negocio de los juegos de azar, utilice el Anexo C (Formulario 1040).

**Loterías y rifas.** Las ganancias de loterías y rifas son ganancias de juego. Además de las ganancias en efectivo, tiene que incluir en los ingresos el valor justo de mercado de bonos, automóviles, casas y otros premios que no sean en efectivo.



*Si gana un premio de lotería estatal pagadero a plazos, vea la Publicación 525 para más información.*

**Formulario W-2G.** Es posible que haya recibido un Formulario W-2G, *Certain Gambling Winnings* (Ciertas ganancias de juegos de azar y apuestas), en el que aparece la cantidad de sus ganancias de juegos y apuestas y todos los impuestos retenidos de estas ganancias. Incluya la cantidad de la casilla **1** en la línea **8b** del Anexo 1 (Formulario 1040). Incluya la cantidad que aparece en la casilla **4** en la línea **25c** del Formulario 1040 o 1040-SR como retención del impuesto federal sobre el ingreso.

***Cómo declarar ganancias de juegos y apuestas y mantenimiento de documentación.*** Para más información sobre la declaración de ganancias de juegos y apuestas, y sobre la documentación correspondiente que tiene que mantener, vea Pérdidas de Apuestas y Juegos de Azar hasta

la Cantidad de sus Ganancias de Juego en el capítulo 12.

**Regalos y herencias.** En la mayoría de los casos, los bienes que reciba como un regalo, asignación testamentaria (legado) o herencia no se incluyen en sus ingresos. Sin embargo, si los bienes que reciba de esta manera en el futuro generan ingresos como intereses, dividendos o alquileres, esos ingresos están sujetos a impuestos. Si los bienes se entregan a un fideicomiso y a usted le pagan, acreditan o distribuyen los ingresos producto de éstos, esos ingresos también están sujetos a impuestos. Si el regalo, asignación testamentaria (legado) o herencia son los ingresos de los bienes, esos ingresos están sujetos a impuestos.

***Pensión o arreglo de ahorros para la jubilación (IRA) heredado.*** Si heredó una pensión o un arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés), es posible que tenga que incluir en sus ingresos

parte de la cantidad heredada. Vea *Survivors and Beneficiaries* (Sobrevivientes y beneficiarios) en la Publicación 575, si ha heredado una pensión. Vea *What if You Inherit an IRA?* (¿Qué ocurre si usted hereda un *IRA*?) en las Publicaciones 590-A y 590-B, si heredó un arreglo *IRA*.

### **Pérdidas originadas por un pasatiempo.**

Las pérdidas originadas por un pasatiempo no se pueden deducir de otros ingresos. Un pasatiempo es una actividad de la cual usted no espera obtener ganancias. Vea Actividad sin fines de lucro, anteriormente.



*Si colecciona estampillas, monedas u otros artículos como un pasatiempo de recreación y placer y vende alguno de los artículos, sus ganancias están sujetas a impuestos como ganancias de capital. Vea la Publicación 550. Sin embargo, si vende artículos de su colección con pérdidas, no puede deducir las pérdidas.*

**Actividades ilegales.** Ingresos provenientes de actividades ilegales, como fondos provenientes de la venta de drogas ilegales, se tienen que incluir en sus ingresos en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040) o en el Anexo C (Formulario 1040) si dicho ingreso es producto de su actividad por cuenta propia.

**Derechos de pesca de indios de los Estados Unidos.** Si es miembro de una tribu de indios de los Estados Unidos calificada que tenga derechos de pesca asegurados por tratado, decreto presidencial o una ley del Congreso vigente a partir del 17 de marzo de 1988, no incluya en sus ingresos las cantidades que reciba de actividades relacionadas con esos derechos de pesca. Sus ingresos no están sujetos al impuesto sobre los ingresos, impuesto sobre el trabajo por cuenta propia ni a los impuestos sobre la nómina.

**Intereses de depósitos bloqueados.** Por regla general, se excluye de sus ingresos la cantidad de los intereses devengados de un depósito bloqueado. Vea Ingresos de intereses sobre depósitos bloqueados en el capítulo 6.

**Intereses de bonos de ahorro calificados.**

Tal vez pueda excluir de los ingresos los intereses de bonos de ahorro estadounidenses calificados que rescate si paga gastos de enseñanza superior ese mismo año. Para más

información sobre esta exclusión, vea Programa de Bonos de Ahorro para Estudios bajo **Bonos de Ahorro de los Estados Unidos** en el capítulo 6.

**Gastos de entrevistas de empleo.** Si un posible empleador le solicita que asista a una entrevista y le paga una asignación o le reembolsa los gastos de transporte y otros gastos de viaje, la cantidad que reciba no suele estar sujeta a impuestos. En los

ingresos se incluye sólo la cantidad recibida que sea mayor que sus gastos reales.

**Juraduría.** El pago por servir de jurado que reciba se tiene que incluir en sus ingresos en la línea **8h** del Anexo 1 (Formulario 1040). Si usted le entregó cualquier pago de juraduría a su empleador porque éste continúa pagando su sueldo mientras se desempeña como jurado, incluya la cantidad que le entregó a su empleador como un ajuste de los ingresos en la línea **24a** del Anexo 1 (Formulario 1040) y vea las instrucciones.

**Comisiones clandestinas.** Usted tiene que incluir en sus ingresos comisiones clandestinas, comisiones complementarias, incentivos por ventas o pagos similares que reciba en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040) o en el Anexo C (Formulario 1040) si éstos provienen de su actividad por cuenta propia.

**Ejemplo.** Usted vende automóviles y les brinda a los compradores la oportunidad de contratar el seguro de automóviles. Las compañías de seguros le dan a usted parte de sus comisiones por enviarles clientes. Tiene que incluir en su ingreso dichas comisiones clandestinas.

**Cuentas de ahorros médicos (*Archer MSA y Medicare Advantage MSA*).** En la mayoría de los casos, no se incluyen en los ingresos cantidades que usted retire de las cuentas *Archer MSA* o *Medicare Advantage MSA* de ahorros médicos (*MSA*, por sus siglas en inglés) si usa el dinero para pagar gastos médicos calificados. Por lo general, los gastos médicos calificados son aquéllos que se pueden deducir en el Anexo A (Formulario 1040). Para más información sobre gastos médicos calificados, vea la Publicación 502. Para más información sobre las cuentas *Archer MSA* o *Medicare Advantage MSA* de ahorros médicos, vea la Publicación 969,

*Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans* (Cuentas de ahorros para la salud y otros planes para la salud con beneficios tributarios).

**Premios y recompensas.** Si gana un premio en un sorteo de lotería, programa de concurso de radio o televisión, concurso de belleza u otro evento, tiene que incluirlo en su ingreso. Por ejemplo, si gana un premio de \$50 en un concurso de fotografía, tiene que declarar este ingreso en la línea **8i** del Anexo 1 (Formulario 1040). Si se niega a aceptar el premio, no incluya el valor de éste en su ingreso.

Los premios y recompensas en bienes o servicios se tienen que incluir en sus ingresos al valor justo de mercado.

***Recompensas o bonificaciones para empleados.*** Las recompensas o bonificaciones en efectivo que su empleador le provea por desempeño sobresaliente en el trabajo o por haber hecho sugerencias útiles

generalmente se tienen que incluir en los ingresos como salarios. Sin embargo, ciertas recompensas que no sean en efectivo por logros profesionales se pueden excluir de los ingresos. Vea Bonificaciones y premios en el capítulo 5.

***Premio Pulitzer, Premio Nobel y premios similares.*** Si recibió un premio en reconocimiento a sus logros en las áreas de religión, obras benéficas, ciencias, artes, educación, literatura o educación cívica, generalmente tiene que incluir el valor del premio en los ingresos. Sin embargo, este premio no ha de incluirse en los ingresos si satisface todos los siguientes requisitos:

- Fue seleccionado sin ninguna acción de su parte para ingresar al concurso o proceso.
- No se le exige que preste servicios futuros importantes como condición de recibir el premio o la recompensa.

- El pagador traspasa el premio o la recompensa directamente a una entidad gubernamental o institución de caridad exenta de impuestos que usted designe.

Vea la Publicación 525 para más información sobre las condiciones que se aplican al traspaso.

### **Fondo de Oportunidad Calificado (*QOF*).**

A partir del 22 de diciembre de 2017, la sección 1400Z-2 del Código de Impuestos Internos ofrece un aplazamiento temporal de la inclusión en el ingreso bruto de las ganancias de capital invertidas en un Fondo de Oportunidad Calificado (*QOF*, por sus siglas en inglés) y la exclusión permanente de las ganancias de capital de la venta o el intercambio de una inversión en el *QOF* si la inversión se mantiene al menos 10 años. Vea las Instrucciones para el Formulario 8949 sobre cómo declarar su elección para diferir las ganancias elegibles invertidas en un *QOF*. Vea las instrucciones para el Formulario 8997,

## *Initial and Annual Statement of Qualified Opportunity Fund (QOF) Investments*

(Declaración inicial y anual de inversiones en fondos de oportunidad calificados o *QOF*, por sus siglas en inglés) para información sobre cómo informar en su declaración. Para información adicional, vea las preguntas frecuentes sobre las zonas de oportunidad en [IRS.gov/Newsroom/ Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions](https://www.irs.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions).

**Programas de matrícula calificados (*QTP*).** Un programa de matrícula calificado (*QTP*, por sus siglas en inglés, también conocido como un programa 529) es un programa establecido que le permite pagar por anticipado, o bien aportar a una cuenta, los gastos de estudios calificados de un estudiante en una institución de enseñanza superior elegible. El programa puede ser establecido y mantenido por un estado, una

agencia o un organismo del estado o una institución de enseñanza superior elegible.

La parte de una distribución que represente la cantidad pagada o aportada a un *QTP* no se incluye en el ingreso. Ésta es un rendimiento de la inversión en el programa.

En la mayoría de los casos, el beneficiario no incluye en los ingresos las ganancias obtenidas de un *QTP* si el total de la distribución es menor que, o igual a, los gastos ajustados de estudios superiores calificados. Para más información, vea la Publicación 970.

**Anualidades de jubilación de empleados ferroviarios.** Los siguientes tipos de pagos se consideran ingresos por pensión o anualidad y están sujetos a impuestos según las reglas que se explican en la Publicación 575, *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades):

- Beneficios de jubilación de empleados ferroviarios de nivel 1 mayores que los beneficios equivalentes del Seguro Social.
- Beneficios de nivel 2.
- Beneficios dobles adquiridos.

**Recompensas.** Si recibe una recompensa por proveer información, inclúyala en sus ingresos.

**Venta de vivienda.** Tal vez pueda excluir de sus ingresos la totalidad o parte de las ganancias obtenidas de la venta o intercambio de su vivienda principal. Vea la Publicación 523.

**Venta de artículos personales.** Si vendió un artículo que tenía para su uso personal, como un automóvil, un refrigerador, muebles, un equipo de música, joyas o una vajilla de plata, la ganancia obtenida es tributable como ganancia de capital. Declárela según se explica en las Instrucciones para el Anexo D

(Formulario 1040). No puede deducir una pérdida.

Sin embargo, si vendió un artículo que tenía para inversión, como oro o plata en barras, monedas o piedras preciosas, todas las ganancias están sujetas a impuestos como ganancias de capital y todas las pérdidas son deducibles como pérdidas de capital.

***Ejemplo.*** Usted vendió una pintura en Internet de subastas por \$100. Compró la pintura por \$20 en una venta de garaje hace algunos años. Declare sus ganancias como ganancias de capital según se explica en las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040).

**Becas de estudios y becas de investigación (becas de desarrollo profesional).** Un aspirante a un título universitario puede excluir las cantidades recibidas como beca de estudios o becas de investigación (de desarrollo profesional). Una beca de estudios o beca de investigación (de

desarrollo profesional) es una cantidad que recibe para:

- Matrícula y cuotas de inscripción para asistir a una institución de enseñanza superior; o
- Cuotas, libros, suministros y equipos requeridos para los cursos en la institución de enseñanza superior.

Las cantidades que se usen para pagar alojamiento y comida no se incluyen en la exclusión. Vea la Publicación 970 para más información sobre becas de estudios calificados y subvenciones calificadas de becas de estudios o becas de investigación (de desarrollo profesional).

***Pago por servicios.*** En la mayoría de los casos, tiene que incluir en sus ingresos la parte de toda beca de estudios o beca de investigación (de desarrollo profesional) que represente pago por la enseñanza, investigación u otros servicios pasados,

presentes o futuros. Esto corresponde aun si todos los aspirantes a un título universitario tienen que prestar dichos servicios para recibir el título.

Para más información sobre las reglas que se aplican a una reducción calificada de matrícula escolar exenta de impuestos proporcionada a los empleados y sus familias por una institución de enseñanza, vea la Publicación 970.

***Pagos del Departamento de Asuntos de Veteranos (VA).*** Las asignaciones pagadas por el Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) no se incluyen en su ingreso. Estas asignaciones no se consideran subvenciones de becas de estudios o becas de investigación (de desarrollo profesional).

***Premios.*** Los premios de becas ganados en un concurso no se consideran becas de estudios o becas de investigación (de desarrollo profesional) si no tiene que usar los

premios con fines educativos. Tiene que incluir estas cantidades en sus ingresos en la línea **8i** del Anexo 1 (Formulario 1040), independientemente de si usa o no las cantidades con fines educativos.

**Economía compartida (*Sharing/gig economy*)**. Una economía compartida es una en la cuál los bienes son compartidos entre individuos a cambio de una cuota, usualmente a través del Internet. Por ejemplo, usted alquila su carro cuando no lo necesita, o comparte su cuenta de conexión inalámbrica al Internet (*wi-fi*) a cambio de una cuota.

Una economía compartida es una en la cuál un contrato a corto plazo o el trabajo independiente es la norma, a diferencia de un trabajo permanente. Por ejemplo, usted maneja un carro para un servicio de viaje compartido (*ride-sharing*), o trabaja como un entrenador físico, niñera, o tutor.

Por lo general, si tiene ingresos de transacciones de economía compartida o trabajó en algún negocio de la economía compartida, tiene que incluir todos los ingresos recibidos, ya sea que haya recibido o no un Formulario 1099-K, *Payment Card and Third Party Network Transactions* (Transacciones de tarjetas de pago y de redes de pagos a terceros). Vea las Instrucciones para el Anexo C (Formulario 1040) y las Instrucciones para el Anexo SE (Formulario 1040).

**Pagos de impuestos estatales.** No incluya en su declaración de impuestos los pagos efectuados por los estados bajo programas de prestaciones sociales establecidos por ley para la promoción del bienestar general. Para calificar para la exclusión del bienestar general, los pagos del estado tienen que haber sido pagados de un fondo gubernamental, estar destinados para la promoción del bienestar general (esto es

basado en la necesidad del individuo o familia que recibe dicho pago), y que no represente una compensación por servicios.

**Pagos derivados conforme a ciertos programas de pago de impuestos del estado de 2022.** En 2022, algunos estados implementaron programas para proveer pagos del estado a ciertos individuos residiendo en sus estados. Muchos de estos programas estaban relacionados con las diversas consecuencias de la pandemia del COVID-19. Algunos de estos programas de 2022 proveían para que los pagos fueran realizados a principios de 2023. Para reembolsos especiales de impuestos o pagos que fueron excluidos del ingreso federal en 2022, el mismo tratamiento tributario le aplica a los reembolsos especiales de impuestos o pagos recibidos en 2023. Esto significa que los contribuyentes que no recibieron pagos conforme al programa en 2022 pudiesen excluir del ingreso federal el

pago del estado provisto conforme al programa de 2022 aún si realmente recibió el pago en 2023. Vea el Comunicado de Prensa del *IRS* IR-2023-158 en [IRS.gov/es/Newsroom/IRS-Issues-Guidance-On-State-TaxPayments](https://www.irs.gov/es/Newsroom/IRS-Issues-Guidance-On-State-TaxPayments) para más información.

**Bienes robados.** Si usted roba bienes, tiene que declarar el valor justo de mercado de éstos en el año en que los robe, a menos que se los devuelva a su dueño original y legítimo en ese mismo año.

**Transporte de escolares.** No incluya en sus ingresos una asignación por millas que reciba de la junta escolar por transportar a menores hacia y desde la escuela si su ocupación no es transportar a menores a la escuela. Usted no puede deducir gastos por proporcionar este transporte.

**Beneficios y cuotas sindicales.** Las cantidades deducidas de su pago por cuotas, cargos, aportaciones u otros pagos a un

sindicato no se pueden excluir de los ingresos.

***Indemnización por huelga y cierre patronal.*** Las indemnizaciones que un sindicato le pague como indemnización por huelga o cierre patronal, incluidos pagos en efectivo y el valor justo de mercado de otros bienes, normalmente se incluyen en sus ingresos como remuneración. Puede excluir estas indemnizaciones de su ingreso sólo cuando los hechos demuestren claramente que el sindicato se las entregó como regalo.

**Descuentos de servicios públicos.** Si es cliente de una compañía que provee servicios públicos de electricidad y participa en el programa de ahorro de energía de la compañía, puede recibir en su factura mensual de electricidad:

- Una reducción en el precio de compra de electricidad proporcionada (reducción de tasa) o

- Un crédito no reembolsable contra el precio de compra de la electricidad.

La cantidad de la reducción de tasa o crédito no reembolsable no se incluye en sus ingresos.