

# Publicación 17

## El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar la declaración de **2023**

Volume 9 of 17



This page is intentionally left blank

## 7.

# **Beneficios del Seguro Social y Beneficios Equivalentes de la Jubilación para Empleados Ferroviarios**

## **Recordatorios**

**Líneas 1a a 1z en los Formularios 1040 y 1040-SR.** La línea **1** se amplió y existen las líneas **1a** a **1z**. Algunas cantidades que en años anteriores se declaraban en el Formulario 1040 y algunas cantidades declaradas en el Formulario 1040-SR ahora se declaran en el Anexo 1.

- Las becas de estudios y las becas de investigación (becas de desarrollo profesional) ahora se declaran en la línea **8r** del Anexo 1.
- Las pensiones o las anualidades de un plan de compensación diferida no

calificado o de un plan no gubernamental conforme a la sección 457 se declaran ahora en la línea **8t** del Anexo 1.

- Los salarios devengados mientras se está encarcelado ahora se declaran en la línea **8u** del Anexo 1.

**Línea 6c en los Formularios 1040 y 1040-SR.** Se ha añadido un recuadro en la línea **6c**. Los contribuyentes que eligen usar el método de elección de suma global para sus beneficios marcarán este recuadro. Vea *Lump-Sum Election* (Elección de suma global) en la Publicación 915 para más detalles.

## **Introducción**

Este capítulo explica las reglas del impuesto federal sobre el ingreso para los beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de la jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1. Explica los siguientes temas:

- Cómo determinar si los beneficios están sujetos a impuestos.

- Cómo declarar los beneficios sujetos a impuestos.
- Cómo usar la hoja de trabajo de beneficios del Seguro Social (con ejemplos)
- Deducciones relacionadas con sus beneficios y cómo tratar reintegros superiores a los beneficios recibidos durante el año.

Los beneficios del Seguro Social incluyen los beneficios mensuales de jubilación, para el sobreviviente y de incapacidad. Éstos no incluyen pagos del *Supplemental Security Income* (Seguridad de Ingreso Suplementario o *SSI*, por sus siglas en inglés), los cuales no están sujetos a impuestos.

Los beneficios equivalentes de la jubilación de empleados ferroviarios de nivel 1 son la parte de los beneficios de nivel 1 que un empleado ferroviario o beneficiario habría tenido derecho a recibir conforme al sistema del Seguro Social. Éstos se conocen

habitualmente como el *Social Security Equivalent Benefit* (Beneficio equivalente al Seguro Social o *SSEB*, por sus siglas en inglés) de los beneficios de nivel 1.

Si recibió estos beneficios durante el año 2023, debería haber recibido un Formulario SSA-1099, *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social) o un Formulario RRB-1099, *Payments by the Railroad Retirement Board* (Pagos efectuados por la Junta de Jubilación Ferroviaria). Estos formularios muestran las cantidades recibidas y reintegradas, y los impuestos retenidos durante el año. Tal vez reciba más de uno de estos formularios para el mismo año. Debe sumar las cantidades que aparezcan en todos los Formularios SSA-1099 y los Formularios RRB-1099 que reciba para el año para determinar las cantidades totales recibidas y reintegradas, y los impuestos retenidos durante ese año. Consulte el *Appendix* (Apéndice) al final de la Publicación 915,

*Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios) para más información.

**Nota:** El uso del término “beneficios” en este capítulo corresponde tanto a los beneficios del Seguro Social como a la parte del *SSEB* de los beneficios de jubilación de empleados ferroviarios de nivel 1.

**Cuenta *my Social Security*.** Los beneficiarios del Seguro Social pueden obtener información variada rápida y fácilmente en la página web del Seguro Social al establecer una cuenta *my Social Security*, que le permitirá:

- Llevar un registro de sus ingresos y poder verificarlos todos los años;
- Obtener un estimado de sus beneficios futuros, si usted todavía está trabajando;

- Obtener una carta con la prueba de sus beneficios, si actualmente los recibe; •
- Cambiar su dirección;
- Iniciar o cambiar su depósito directo;
- Obtener un reemplazo de la tarjeta de *Medicare*; y
- Obtener un reemplazo del Formulario SSA-1099 para la temporada de impuestos.

Para más información y para establecer una cuenta, visite la página web [SSA.gov/myaccount](https://ssa.gov/myaccount).

**Lo que no explica este capítulo.** Este capítulo no explica las reglas tributarias para los siguientes beneficios de jubilación de empleados ferroviarios:

- La porción de los beneficios no equivalentes al Seguro Social (*NSSEB*, por sus siglas en inglés) de los beneficios de nivel 1.

- Beneficios de nivel 2.
- Beneficios dobles adquiridos.
- Beneficios de anualidad suplementarios.

Para obtener información acerca de estos beneficios, consulte la Publicación 575, *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades).

Este capítulo no cubre las reglas tributarias para los beneficios del Seguro Social declarados en el Formulario SSA-1042S, *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social), o el Formulario RRB-1042S, *Statement for Nonresident Alien Recipients of Payments by the Railroad Retirement Board* (Declaración para destinatarios extranjeros no residentes de pagos efectuados por la Junta de Jubilación Ferroviaria). Para información sobre estos beneficios, vea la Publicación 519, *Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros*, y la Publicación 915.

Este capítulo tampoco cubre las reglas tributarias sobre los beneficios extranjeros del seguro social. Estos beneficios están sujetos a impuestos como anualidades, a menos que estén exentos de impuestos estadounidenses o sean tratados como beneficios del Seguro Social estadounidense conforme a un tratado tributario.

## Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

### Publicación

- ☐ **501** *Dependents, Standard Deduction, and Filing Information* (Dependientes, deducción estándar e información para la presentación de la declaración)
- ☐ **505** *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado)
- ☐ **519** 519 Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros

- ☐ **575** *Pension and Annuity Income*  
(Ingresos de pensiones y anualidades)
- ☐ **590-A** *Contributions to Individual Retirement Arrangements (IRAs)*  
(Aportaciones a los arreglos individuales de ahorro para la jubilación (Arreglos IRA))
- ☐ **915** *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits*  
(Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios)

## **Formulario (e Instrucciones)**

- ☐ **1040-ES** Impuesto Estimado Personal
- ☐ **SSA-1099** *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social)
- ☐ **RRB-1099** *Payments by the Railroad Retirement Board* (Pagos efectuados por la Junta de Jubilación Ferroviaria)

- **W-4V** *Voluntary Withholding Request*  
(Solicitud de retención voluntaria)

Para obtener estos y otros artículos de interés, acceda a [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms).

## **¿Está Sujeta a Impuestos Alguna Parte de los Beneficios?**

Para saber si alguna parte de sus beneficios puede estar sujeta a impuestos, compare la cantidad base (que aparece más adelante en este capítulo) determinada para su estado civil para efectos de la declaración con el total de:

1. La mitad de los beneficios; más
2. Todos sus demás ingresos, incluyendo los intereses exentos de impuestos.

**Exclusiones.** Al hacer esta comparación, no reduzca sus demás ingresos por ninguna exclusión que sea por:

- Intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados,

- Beneficios por adopción proporcionados por el empleador,
- Intereses sobre préstamos de estudios,
- Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero o
- Ingresos devengados por residentes *bona fide* de la Samoa Estadounidense o de Puerto Rico.

**Beneficios por hijos.** Las reglas en este capítulo corresponden a beneficios recibidos por hijos. Vea A quién se le cobran impuestos, más adelante.

**Cómo calcular el ingreso total.** Para calcular el total de la mitad de los beneficios más otros ingresos, use la Hoja de Trabajo 7-1 que aparece más adelante en este capítulo. Si el total es mayor que la cantidad base para su estado civil para efectos de la declaración, es posible que parte de los beneficios esté sujeta a impuestos.

Si es casado y presenta una declaración conjunta para el año 2023, usted y su cónyuge tienen que sumar sus ingresos y beneficios para calcular si alguna parte de la suma de éstos está sujeta a impuestos. Aun si su cónyuge no recibió beneficios, tiene que sumar el ingreso de su cónyuge al suyo para calcular si alguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos.



*Si el único ingreso que recibió durante el año 2023 fue del Seguro Social o la parte del SSEB de los beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1, los beneficios no están, por lo general, sujetos a impuestos y probablemente no tendrá que presentar una declaración. Si tiene ingresos además de beneficios, tal vez tenga que presentar una declaración aun si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Vea ¿Debo Presentar una Declaración? en el capítulo 1. Vea también la Publicación 501, Dependents, Standard*

Deduction, and Filing Information  
*(Dependientes, deducción estándar e información para la presentación de la declaración), o las instrucciones para su declaración de impuestos para saber si necesita presentar una declaración de impuestos.*

**Cantidad base.** La cantidad base es:

- \$25,000 si es soltero, cabeza de familia o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos;
- \$25,000 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2023;
- \$32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; o
- \$0 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año 2023.

**Hoja de Trabajo 7-1.** Puede usar la **Hoja de Trabajo 7-1** para calcular la cantidad de ingresos y compararla con la cantidad base. Ésta es una manera rápida de averiguar si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos.

---

**Hoja de Trabajo 7-1. Una Manera Rápida de Averiguar si Sus Beneficios Podrían Estar Sujetos a Impuestos**

**Nota:** Si usted piensa presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos conjunta, incluya las cantidades de su cónyuge, si alguna, en las líneas **A**, **C** y **D**.

A. Anote la cantidad total de la **casilla 5** de **todos** sus **Formularios SSA-1099** y **RRB-1099**. Incluya la cantidad total de los pagos de beneficios en suma global recibidos en el año 2023,

A. \_\_\_\_\_

para el año 2023 y años anteriores. (Si recibió más de un formulario, sume las cantidades de la casilla **5** y anote el total) . . . . .

**Nota:** Si la cantidad de la línea **A** es cero o menos, deténgase aquí; ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos este año.

B. Multiplique la línea **A** por el 50% (0.50) . . . . . B. \_\_\_\_\_

C. Anote el total de ingresos sujetos a impuestos (excluyendo la línea **A**), tales como pensiones, salarios, intereses, dividendos ordinarios y distribuciones de ganancias de capital. No deduzca de sus ingresos cualesquier deducciones, C. \_\_\_\_\_

exclusiones (listadas  
anteriormente) o exenciones

D. Anote todos los ingresos de  
intereses exentos de  
impuestos, tales como  
intereses de bonos  
municipales . . . . . D. \_\_\_\_\_

E. Sume las líneas **B**, **C** y **D** . . . E. \_\_\_\_\_

---

**Nota:** Compare la cantidad de la línea **E** con la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración. Si la cantidad de la línea **E** es igual o menor que la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración, ninguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos este año. Si la cantidad de la línea **E** es mayor que la **cantidad base**, alguna parte de sus beneficios podría estar sujeta a impuestos y tendrá que completar la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) de la

Publicación 915 (o la **Hoja de Trabajo para Beneficios del Seguro Social** en las instrucciones del formulario para la declaración de impuestos que usted presenta). Si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos, pero igual tiene que presentar una declaración, vea más adelante Beneficios no sujetos a impuestos bajo **Cómo Declarar los Beneficios**.

**Ejemplo.** Usted y su cónyuge (ambos mayores de 65 años de edad) presentan una declaración conjunta para el año 2023 y ambos recibieron beneficios del Seguro Social durante el año. En enero del año 2024, usted recibió un Formulario SSA-1099 que muestra beneficios netos de \$1,500 en la casilla **5**. Su cónyuge recibió un Formulario SSA-1099 que muestra beneficios netos de \$700 en la casilla **5**. Además, usted recibió una pensión sujeta a impuestos de \$30,100 e ingresos de intereses de \$700. Usted no tuvo ningún ingreso de intereses exentos de impuestos.

Sus beneficios no están sujetos a impuestos para el año 2023 debido a que su ingreso, según lo calculado en la **Hoja de Trabajo 7-1** completada, no es mayor que la cantidad base (\$32,000) determinada para una persona casada que presenta una declaración conjunta.

Aunque ninguna cantidad de sus beneficios está sujeta a impuestos, usted tiene que presentar una declaración para el año 2023 debido a que su ingreso bruto sujeto a impuestos (\$30,800) excede de la cantidad mínima que se requiere de quienes reclaman su estado civil para efectos de la declaración que presentan una declaración de impuestos.

---

**Hoja de Trabajo 7-1 completada. Una Manera Rápida de Averiguar si Sus Beneficios Podrían Estar Sujetos a Impuestos**

**Nota:** Si usted piensa presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos

conjunta, incluya las cantidades de su cónyuge, si alguna, en las líneas **A**, **C** y **D**.

A. Anote la cantidad total de la **casilla 5** de **todos** sus **Formularios SSA-1099 y RRB-1099**. Incluya la cantidad total de los pagos de beneficios en suma global recibidos en el año 2023, para el año 2023 y años anteriores. (Si recibió más de un formulario, sume las cantidades de la casilla **5** y anote el total) ..... A. \$2,200

**Nota:** Si la cantidad de la línea **A** es cero o menos, deténgase aquí; ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos este año.

B. Multiplique la línea **A** por el 50% (0.50) ..... B. 1,100

- C. Anote el total de ingresos sujetos a impuestos (excluyendo la línea **A**), tales como pensiones, salarios, intereses, dividendos ordinarios y distribuciones de ganancias de capital. No deduzca de sus ingresos cualesquier deducciones, exclusiones (listadas anteriormente) o exenciones C. 30,800
- D. Anote todos los ingresos de intereses exentos de impuestos, tales como intereses de bonos municipales..... D. -0-
- E. Sume las líneas **B**, **C** y **D**... E. \$31,900
- 

**Nota:** Compare la cantidad de la línea **E** con la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración. Si

la cantidad de la línea **E** es igual o menor que la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración, ninguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos este año. Si la cantidad de la línea **E** es mayor que la **cantidad base**, alguna parte de sus beneficios podría estar sujeta a impuestos y tendrá que completar la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) de la Publicación 915 (o la **Hoja de Trabajo para Beneficios del Seguro Social** en las instrucciones del formulario para la declaración de impuestos que usted presenta). Si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos, pero igual tiene que presentar una declaración, vea más adelante Beneficios no sujetos a impuestos bajo **Cómo Declarar los Beneficios**.

**A quién se le cobran impuestos.** Los beneficios se incluyen en los ingresos sujetos a impuestos (en la medida en que estén sujetos a impuestos) de la persona que tiene

derecho legal a recibirlos. Por ejemplo, si usted y su hijo reciben beneficios, pero el cheque de su hijo está a nombre de usted, tiene que considerar sólo la parte de los beneficios que le corresponde a usted para verificar si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos. Tiene que sumar la mitad de la parte correspondiente a su hijo a los demás ingresos de su hijo para saber si alguna parte de esos beneficios está sujeta a impuestos para su hijo.

**Reintegro de beneficios.** Todo reintegro de beneficios que usted haya hecho durante el año 2023 tiene que restarse de los beneficios brutos que recibió en el año 2023. No importa si el reintegro fue por beneficios recibidos en el año 2023 o en un año anterior. Si el reintegro fue mayor que los beneficios brutos recibidos en el año 2023, consulte Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos, más adelante.

Los beneficios brutos aparecen en la casilla **3** del Formulario SSA-1099 o RRB-1099. Los reintegros aparecen en la casilla **4**. La cantidad de la casilla **5** muestra los beneficios netos del año 2023 (casilla **3** menos casilla **4**). Use la cantidad de la casilla **5** para calcular si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos.

**Retención de impuestos e impuesto estimado.** Usted puede optar por pagar el impuesto federal sobre el ingreso mediante la retención del mismo de sus beneficios del Seguro Social y/o de la parte del *SSEB* de sus beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1. Si opta por hacerlo, tiene que completar un Formulario W-4V, *Voluntary Withholding Request* (Solicitud de retención voluntaria).

Si usted opta por no pagar el impuesto sobre el ingreso mediante la retención, tal vez tenga que solicitar la retención de impuesto adicional de otros ingresos o pagar un

impuesto estimado durante el año. Para más detalles, consulte el capítulo 4, anteriormente; la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado); o las instrucciones del Formulario 1040-ES, Impuesto Estimado Personal.

## **Cómo Declarar los Beneficios**

Si parte de sus beneficios está sujeta a impuestos, tiene que usar el Formulario 1040 o 1040-SR.

**Cómo hacer la declaración en el Formulario 1040 o 1040-SR.** Declare los beneficios netos (la cantidad total de la casilla **5** de todos sus Formularios SSA-1099 y Formularios RRB-1099) en la línea **6a** y la parte sujeta a impuestos en la línea **6b**. Si usted es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2023, anote también “D”

a la derecha de la palabra "Social" en la línea **6a**.

### **Beneficios no sujetos a impuestos.**

Declare sus beneficios netos (la cantidad total de la casilla **5** de todos sus Formularios SSA-1099 y Formularios RRB-1099) en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR. Anote "-0-" en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si usted es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2023, anote también "D" a la derecha de la palabra "Social" en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

### **¿Cuánto Está Sujeto a Impuestos?**

Si parte de sus beneficios está sujeta a impuestos, dicha cantidad depende de la cantidad total de los beneficios y otros ingresos. Normalmente, cuanto más alta sea esa cantidad total, mayor es la parte sujeta a impuestos de los beneficios.

**Máxima parte sujeta a impuestos.** Por lo general, hasta el 50% de los beneficios están sujetos a impuestos. Sin embargo, hasta el 85% de los beneficios pueden estar sujetos a impuestos si en su caso se da alguna de las siguientes situaciones:

- El total de la mitad de los beneficios más todos los demás ingresos es mayor de \$34,000 (\$44,000 si es casado que presenta una declaración conjunta).
- Es usted casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año 2023.

**Qué hoja de trabajo debe usar.** En las Instrucciones para el Formulario 1040 hay una hoja de trabajo para calcular los beneficios sujetos a impuestos. Puede usar esa hoja de trabajo o la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) de la Publicación 915, a menos que alguna de las siguientes situaciones corresponda a su caso:

1. Usted hizo aportaciones a un arreglo de ahorro para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) tradicional y usted o su cónyuge está cubierto por un plan de jubilación del trabajo. En esta situación, usted tiene que usar las hojas de trabajo especiales del *Appendix B* (Apéndice B) de la Publicación 590-A para calcular la deducción por un arreglo *IRA* y los beneficios sujetos a impuestos.
2. La situación (**1**) no le corresponde y usted declara una exclusión por intereses sobre los bonos de ahorros estadounidenses calificados (Formulario 8815), beneficios por adopción (Formulario 8839), ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (Formulario 2555) o ingresos devengados en la Samoa Estadounidense (Formulario 4563) o Puerto Rico declarados por

residentes *bona fide*. En esta situación, se tiene que usar la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) de la Publicación 915 para calcular los beneficios sujetos a impuestos.

3. Usted recibió un pago de suma global por un año anterior. En esta situación, complete además la *Worksheet 2* (Hoja de trabajo 2) o la 3 y la *Worksheet 4* (Hoja de trabajo 4) de la Publicación 915. Consulte Elección de suma global, tema que aparece a continuación.

**Elección de suma global.** Usted tiene que incluir la parte sujeta a impuestos de un pago de suma global (retroactivo) de beneficios recibidos en el año 2023 en los ingresos del año 2023, aun si el pago incluye beneficios de un año anterior.



**Línea 6c.** Marque el recuadro en la línea **6c** del Formulario 1040 o 1040-SR si elige usar el método de elección de suma global para sus beneficios. Si alguno de sus beneficios está sujeto a impuestos para el año 2023 e incluye un pago de beneficios de suma global que fue para un año anterior, es posible que pueda reducir la cantidad tributable con la elección de suma global. Vea Lump-Sum Election (Elección de suma global) en la Publicación 915 para más detalles.



Este tipo de pago de suma global de beneficios no debe confundirse con el pago de suma global de beneficios por fallecimiento que la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) y la Junta de Jubilación Ferroviaria (RRB, por sus siglas en inglés) pagan a muchos de sus beneficiarios. Ninguna parte del pago de suma global de beneficios por fallecimiento está sujeta a impuestos.

Por lo general, usted usa su ingreso del año 2023 para calcular la parte sujeta a impuestos del total de beneficios recibidos en el año 2023. Sin embargo, tal vez usted pueda calcular la parte sujeta a impuestos de un pago de suma global de un año anterior por separado mediante el uso de su ingreso del año anterior. Usted puede optar por este método si eso reduce sus beneficios sujetos a impuestos.

***Cómo hacer la elección.*** Si usted recibió un pago de suma global de beneficios en el año 2023 que incluye beneficios de uno o más años anteriores, siga las instrucciones de la Publicación 915 bajo *Lump-Sum Election* (Elección de suma global) para saber si dicha elección reducirá sus beneficios sujetos a impuestos. Ese análisis también explica cómo hacer la elección que le sea de mayor beneficio.



*Debido a que los beneficios sujetos a impuestos de ese año anterior se incluyen en el ingreso del año 2023, no es necesario realizar ningún ajuste en la declaración del año anterior. No presente una declaración enmendada del año anterior.*

## **Ejemplos**

Los siguientes son algunos ejemplos que puede usar como guía para calcular la parte sujeta a impuestos de sus beneficios.

**Ejemplo 1.** Jorge Blanco es soltero y presenta el Formulario 1040 para el año 2023. Jorge recibió los siguientes ingresos en el año 2023:

Pensión íntegramente sujeta a impuestos . . . . .	\$18,600
Salario de trabajo a tiempo parcial	9,400

Ingreso de intereses sujeto a impuestos . . . . .	<u>990</u>
Total . . . . .	<u>\$28,990</u>

Además, Jorge recibió beneficios del Seguro Social durante el año 2023. El Formulario SSA-1099 que recibió en enero del año 2024 muestra \$5,980 en la casilla **5**. Para calcular sus beneficios sujetos a impuestos, Jorge completa la hoja de trabajo que aparece aquí.

Hojad e Trabajo 1c ompletada.**Cómo  
Calcularlo sBeneficios Sujetos a  
Impuestos**

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

Formulario 1040 o 1040-SR . . .	<u>5,980</u>
<b>2.</b> Multiplique la línea <b>1</b> por el 50% (0.50) . . . . .	<u>2,990</u>
<b>3.</b> Sume el total de las cantidades de las líneas <b>1z</b> , <b>2b</b> , <b>3b</b> , <b>4b</b> , <b>5b</b> , <b>7</b> y <b>8</b> del Formulario 1040 o 1040-SR . . . . .	<u>28,990</u>
<b>4.</b> Anote la cantidad, si la hubiera, de la línea <b>2a</b> del Formulario 1040 o 1040-SR . . . . .	<u>-0-</u>
<b>5.</b> Anote el total de toda exclusión/ajuste por:	
• Beneficios por adopción (línea <b>28</b> del Formulario 8839),	
• Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el	<u>-0-</u>


extranjero (líneas **45** y **50**  
del Formulario 2555) y

- Ciertos ingresos de  
residentes *bona fide* de la  
Samoa Estadounidense (línea  
**15** del Formulario 4563) o de  
Puerto Rico . . . . .

**6.** Sume las líneas **2, 3, 4** y **5** . . . 31,980

**7.** Anote el total de las cantidades  
de las líneas **11** a **20, 23** y **25**  
del Anexo 1 (Formulario 1040) . -0-

**8.** ¿Es la cantidad de la línea **7** menor que  
la cantidad de la línea **6**?

**No.**  Ninguna parte de los beneficios del  
Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote  
“-0-” en la línea **6b** del Formulario 1040 o  
1040-SR.


**Sí.** Reste la línea **7** de la línea **6** . . . 31,980

**9.** Si es:

- Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000.
- Soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2023, anote \$25,000 . . . . 25,000

**Nota:** Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2023, omita las líneas **9** a **16**, multiplique la línea **8** por el 85% (0.85) y anote el resultado en la línea **17**. Luego, pase a la línea **18**.

**10.** ¿Es la cantidad de la línea **9** menor que la cantidad de la línea **8**?

**No.**  Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Anote "-0-" en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si es casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2023, asegúrese de haber anotado "D" a la derecha de la palabra "Social" en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Sí.** Reste la línea **9** de la línea **8** . . . 6,980

**11.** Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por 9,000

separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2023 . . . . .

**12.** Reste la línea **11** de la línea **10**. Si el resultado es cero o menos, anote "-0-" . . . . . -0-

**13.** De las líneas **10** y **11**, anote la que sea **menor** . . . . . 6,980

**14.** Multiplique la línea **13** por el 50% (0.50) . . . . . 3,490

**15.** De las líneas **2** y **14**, anote la que sea **menor** . . . . . 2,990

**16.** Multiplique la línea **12** por el 85% (0.85). Si la línea **12** es cero, anote "-0-" . . . . . -0-

**17.** Sume las líneas **15** y **16** . . . . . 2,990

**18.** Multiplique la línea **1** por el  
85% (0.85) . . . . . 5,083

**19. Beneficios sujetos a impuestos.** De las líneas **17** y **18**, anote la que sea **menor**.  
Además, anote esta cantidad en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR . \$2,990

La cantidad de la línea **19** de la hoja de trabajo de Jorge muestra que \$2,990 de sus beneficios del Seguro Social están sujetos a impuestos. En la línea **6a** de su Formulario 1040, Jorge anota sus beneficios netos de \$5,980. En la línea **6b**, anota sus beneficios sujetos a impuestos de \$2,990.

**Ejemplo 2.** Rai y Alicia García presentan una declaración conjunta en el Formulario 1040 para el año 2023. Rai está jubilado y recibió una pensión íntegramente sujeta a impuestos de \$15,500. Además, Rai recibió beneficios

del Seguro Social y su Formulario SSA-1099 para el año 2023 muestra beneficios netos de \$5,600 en la casilla **5**. Alicia trabajó durante el año y tuvo un salario de \$14,000. Alicia efectuó un pago deducible a su arreglo *IRA* de \$1,000 y no está cubierta por un plan de jubilación del trabajo. Rai y Alicia tienen dos cuentas de ahorros con un total de \$250 de ingresos de intereses sujetos a impuestos. Ellos completan la **Hoja de Trabajo 1**, que aparece a continuación, anotando \$29,750 ( $\$15,500 + \$14,000 + \$250$ ) en la línea **3**. Ellos descubren que ninguna parte de los beneficios del Seguro Social de Rai está sujeta a impuestos. En el Formulario 1040, anotan \$5,600 en la línea **6a** y “-0-” en la línea

Hojad e Trabajo 1c ompletada.**Cómo  
Calcularlo sBeneficios Sujetos a  
Impuestos**

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

5,600
- 2.** Multiplique la línea **1** por el 50% (0.50) . . . . . 

2,800
- 3.** Sume el total de las cantidades de las líneas **1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 7** y **8** del Formulario 1040 o 1040-SR . . . . . 

29,750

**4.** Anote la cantidad, si la hubiera,  
de la línea **2a** del Formulario  
1040 o 1040-SR . . . . . -0-


**5.** Anote el total de toda  
exclusión/ajuste por:

- Beneficios por adopción  
(línea **28** del Formulario  
8839),
- Ingresos devengados en el  
extranjero o vivienda en el  
extranjero (líneas **45** y **50**  
del Formulario 2555) y
- Ciertos ingresos de  
residentes *bona fide* de la  
Samoa Estadounidense (línea  
**15** del Formulario 4563) o de  
Puerto Rico . . . . . -0-

**6.** Sume las líneas **2, 3, 4** y **5** . . . 32,550

**7.** Anote el total de las cantidades de las líneas **11** a **20, 23** y **25** del Anexo 1 (Formulario 1040) . 1,000

**8.** ¿Es la cantidad de la línea **7** menor que la cantidad de la línea **6**?

**No.**  Ninguna parte de los beneficios del Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Sí.** Reste la línea **7** de la línea **6** . . . 31,550

**9.** Si es:


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

- Soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado 32,000

que presenta una declaración  
por separado y **vivió  
separado** de su cónyuge  
durante todo el año 2023,  
anote \$25,000 . . . .

**Nota:** Si es casado que presenta una  
declaración por separado y vivió con su  
cónyuge en algún momento del año 2023,  
omita las líneas **9** a **16**, multiplique la línea  
**8** por el 85% (0.85) y anote el resultado en  
la línea **17**. Luego, pase a la línea **18**.

**10.** ¿Es la cantidad de la línea **9** menor que  
la cantidad de la línea **8**?

**No.**  Ninguna parte de los beneficios  
está sujeta a impuestos. Anote "-0-" en la  
línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si  
es casado que presenta una declaración por  
separado y **vivió separado** de su cónyuge  
durante todo el año 2023, asegúrese de

haber anotado "D" a la derecha de la palabra "Social" en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Sí.** Reste la línea **9** de la línea **8** . . . \_\_\_\_\_

**11.** Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2023 . . . . . \_\_\_\_\_

**12.** Reste la línea **11** de la línea **10**. Si el resultado es cero o menos, anote "-0-" . . . . . \_\_\_\_\_

**13.** De las líneas **10** y **11**, anote la que sea **menor** . . . . . \_\_\_\_\_

**14.** Multiplique la línea **13** por el  
50% (0.50) . . . . . \_\_\_\_\_

**15.** De las líneas **2** y **14**, anote la  
que sea **menor** . . . . . \_\_\_\_\_

**16.** Multiplique la línea **12** por el  
85% (0.85). Si la línea **12** es  
cero, anote "-0-" . . . . . \_\_\_\_\_

**17.** Sume las líneas **15** y **16** . . . . . \_\_\_\_\_

**18.** Multiplique la línea **1** por el  
85% (0.85) . . . . . \_\_\_\_\_

**19. Beneficios sujetos a  
impuestos.** De las líneas **17** y  
**18**, anote la que sea **menor**.  
Además, anote esta cantidad en  
la línea **6b** del Formulario 1040  
o 1040-SR . \_\_\_\_\_

**Ejemplo 3.** Cris y Dani Pérez presentan una declaración conjunta en el Formulario 1040 para el año 2023. Cris es empleado ferroviario jubilado y en el año 2023 recibió la parte *SSEB* de los beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1. El Formulario RRB1099 de Cris muestra \$10,000 en la casilla **5**. Dani es funcionaria del gobierno jubilada y recibió una pensión íntegramente sujeta a impuestos de \$38,000. Ellos tuvieron \$2,300 de ingresos de intereses sujetos a impuestos más \$200 de intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados. Los intereses sobre bonos de ahorros cumplieron las condiciones de la exclusión. Ellos calculan sus beneficios sujetos a impuestos completando la **Hoja de Trabajo 1** que aparece a continuación. Ya que han recibido intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados, siguen las instrucciones en la primera parte de la hoja de trabajo y, en la línea **3** de la misma, anotan la cantidad de la línea **2** del Anexo B

(Formulario 1040) en vez de anotar la cantidad de la línea **2b** del Formulario 1040. En la línea **3** de la hoja de trabajo, anotan \$40,500 (\$38,000 + \$2,500).

Hojad e Trabajo 1 ompletada.**Cómo  
Calcularlo sBeneficios Sujetos a  
Impuestos**

**Tenga en cuenta los siguientes puntos antes de completar esta hoja de trabajo:**

- Si es casado que presenta una declaración por separado y no vivió con su cónyuge durante todo el año 2023, anote "D" a la derecha de la palabra "Social" en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR.
- No utilice esta hoja de trabajo si reintegró beneficios en el año 2023 y el total de estos reintegros (la casilla **4** de los Formularios SSA-1099 y RRB-1099) era mayor que los beneficios brutos que recibió para el año 2023 (la casilla **3** de

los Formularios SSA-1099 y RRB-1099). Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos para el año 2023. Para información adicional, vea Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos, más adelante.

- Si presenta el Formulario 8815, *Exclusion of Interest From Series EE and I U.S. Savings Bonds Issued After 1989*

(Exclusión de los intereses provenientes de bonos de ahorros estadounidenses calificados de las series EE e I emitidos después de 1989), no anote en la línea **3** de esta hoja de trabajo la cantidad de la línea **2b** del Formulario 1040 o 1040-SR. En lugar de esto, anote la cantidad de la línea **2** del Anexo B (Formulario 1040).

- 1.** Anote la cantidad total de la **casilla 5** de **todos** sus **Formularios SSA-1099 y RRB-1099**. Además, anote

esta cantidad en la línea **6a** del  
Formulario 1040 o 1040-SR . . . .  
10,000

**2.** Multiplique la línea **1** por el  
50% (0.50) . . . . . 5,000

**3.** Sume el total de las cantidades  
de las líneas **1z, 2b, 3b, 4b,**  
**5b, 7 y 8** del Formulario 1040  
o 1040-SR . . . . . 40,500

**4.** Anote la cantidad, si la hubiera,  
de la línea **2a** del Formulario  
1040 o 1040-SR . . . . . -0-

**5.** Anote el total de toda  
exclusión/ajuste por:

Beneficios por adopción (línea  
**28** del Formulario 8839),

Ingresos devengados en el  
extranjero o vivienda en el -0-


extranjero (líneas **45** y **50**  
del Formulario 2555) y

Ciertos ingresos de residentes  
*bona fide* de la Samoa  
Estadounidense (línea **15** del  
Formulario 4563) o de Puerto  
Rico . . . . .

**6.** Sume las líneas **2, 3, 4** y **5** . . . 45,500

**7.** Anote el total de las cantidades  
de las líneas **11** a **20, 23** y **25**  
del Anexo 1 (Formulario 1040) . -0-

**8.** ¿Es la cantidad de la línea **7** menor que  
la cantidad de la línea **6**?

**No.**  Ninguna parte de los beneficios del  
Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote  
“-0-” en la línea **6b** del Formulario 1040 o  
1040-SR.

**Sí.** Reste la línea **7** de la línea **6** . . . 45,500


**9.** Si es:

- Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000.
- Soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2023, anote \$25,000 . . . .

32,000

**Nota:** Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2023, omita las líneas **9** a **16**, multiplique la línea **8** por el 85% (0.85) y anote el resultado en la línea **17**. Luego, pase a la línea **18**.

**10.** ¿Es la cantidad de la línea **9** menor que la cantidad de la línea **8**?

**No.**  Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Anote "-0-" en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si es casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2023, asegúrese de haber anotado "D" a la derecha de la palabra "Social" en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Sí.** Reste la línea **9** de la línea **8** . . . 13,500

**11.** Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por 12,000

separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2023 . . . . .

**12.** Reste la línea **11** de la línea **10**. Si el resultado es cero o menos, anote "-0-" . . . . . 1,500

**13.** De las líneas **10** y **11**, anote la que sea **menor** . . . . . 12,000

**14.** Multiplique la línea **13** por el 50% (0.50) . . . . . 6,000

**15.** De las líneas **2** y **14**, anote la que sea **menor** . . . . . 5,000

**16.** Multiplique la línea **12** por el 85% (0.85). Si la línea **12** es cero, anote "-0-" . . . . . 1,275

**17.** Sume las líneas **15** y **16** . . . . . 6.275

**18.** Multiplique la línea **1** por el  
85% (0.85) . . . . . 8,500

**19. Beneficios sujetos a impuestos.** De las líneas **17** y **18**, anote la que sea **menor**.  
Además, anote esta cantidad en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR . \$6,275

Más del 50% de los beneficios netos de Cris están sujetos a impuestos debido a que el ingreso de la línea **8** de la hoja de trabajo (\$45,500) es mayor de \$44,000. (Vea Máxima parte sujeta a impuestos bajo **¿Cuánto Está Sujeto a Impuestos?**, anteriormente). Cris y Dani anotan \$10,000 en la línea 6a del Formulario 1040 y \$6,275 en la línea 6b del Formulario 1040.

## **Deducciones Relacionadas con los Beneficios**

Tal vez tenga derecho a deducir ciertas cantidades relacionadas con los beneficios que reciba.

**Pagos por incapacidad.** Tal vez usted haya recibido de su empleador o de una compañía de seguros pagos por incapacidad que usted incluyó como ingresos en la declaración de impuestos de algún año anterior. Si usted recibió un pago de suma global de la SSA o de la *RRB*, y tuvo que reintegrar al empleador o compañía de seguros los pagos por incapacidad, puede reclamar una deducción detallada por la parte de los pagos que incluyó en los ingresos brutos de ese año anterior. Si la cantidad que usted reintegra es más de \$3,000, tal vez pueda reclamar un crédito tributario en su lugar. Declare la deducción o crédito de la misma manera que se explica bajo Reintegro de beneficios recibidos en un año anterior en la sección

## **Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos** a continuación.

### **Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos**

En algunas situaciones, el Formulario SSA-1099 o el Formulario RRB-1099 mostrará que el total de los beneficios reintegrados (casilla **4**) es superior a los beneficios brutos (casilla **3**) recibidos. Si esto ocurre, los beneficios netos de la casilla **5** serán una cifra negativa (una cifra entre paréntesis) y ninguna parte de los beneficios estará sujeta a impuestos. No use una hoja de trabajo en este caso. Si recibe más de un formulario, una cifra negativa en la casilla **5** de un formulario compensa una cifra positiva en la casilla **5** de otro formulario para ese mismo año.

Si tiene alguna duda acerca de esta cifra negativa, comuníquese con la [oficina local de la SSA](#) o la [oficina regional de la RRB](#).

**Declaración conjunta.** Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta y su Formulario SSA-1099 o Formulario RRB-1099 tiene una cifra negativa en la casilla **5**, pero el de su cónyuge no, reste la cantidad de la casilla **5** de su formulario de la cantidad de la casilla **5** del formulario de su cónyuge. Esto se hace para obtener los beneficios netos al calcular si está sujeta a impuestos la suma de sus beneficios y los de su cónyuge.

**Ejemplo.** Jan y Ariel presentan una declaración conjunta para el año 2023. Jan recibió el Formulario SSA-1099 que muestra \$3,000 en la casilla **5**. Ariel también recibió el Formulario SSA-1099 y la cantidad en la casilla **5** fue (\$500). Jan y Ariel anotarán \$2,500 (\$3,000 menos \$500) en concepto de beneficios netos al calcular si alguna parte de la suma de sus beneficios está sujeta a impuestos.

**Reintegro de beneficios recibidos en un año anterior.** Si la cantidad total que aparece en la casilla **5** de todos sus Formularios SSA-1099 y RRB-1099 es una cifra negativa, tal vez pueda deducir parte de esta cifra negativa que representa los beneficios que usted incluyó en el ingreso bruto de un año anterior si la cantidad es superior a \$3,000. Si la cantidad es \$3,000 o menos, se considera una deducción miscelánea detallada y la misma ya no se puede deducir.

***Deducción de más de \$3,000.*** Si la cantidad de esta deducción es superior a \$3,000, usted debe calcular el impuesto de dos maneras.

1. Calcule el impuesto para el año 2023 con la deducción detallada incluida en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).
2. Calcule el impuesto para el año 2023 en los siguientes pasos:

- a. Calcule el impuesto sin la deducción detallada incluida en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).
- b. Para cada año después de 1983 para el cual una parte de la cifra negativa representa un reintegro de beneficios, vuelva a calcular los beneficios sujetos a impuestos como si el total de éstos para el año hubiera sido reducido por aquella parte de la cifra negativa. Luego, vuelva a calcular el impuesto para ese año.
- c. Reste el total de las cantidades de impuestos recalculadas en el paso (**b**) del total de las cantidades de impuestos reales.
- d. Reste el resultado del paso (**c**) del resultado del paso (**a**).

Compare el impuesto calculado con los métodos **(1)** y **(2)**. Su impuesto para el año 2023 es la menor de las dos cantidades. Si el método **(1)** genera menos impuestos, declare la deducción detallada en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040). Si el método **(2)** genera menos impuestos, tome un crédito por la cantidad del paso **(2)(c)**, indicado anteriormente, en la línea **13z** del Anexo 3 (Formulario 1040). Anote "*I.R.C. 1341*" en el espacio provisto para la línea **13z**. Si ambos métodos generan el mismo impuesto, deduzca el reintegro en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).

## 8.

# Otros Ingresos

## Qué Hay de Nuevo

**La indemnización temporal de la deducción del 100% para comidas de negocios ha vencido.** La sección 210 de la *Taxpayer Certainty and Disaster Tax Relief Act of 2020* (Ley de Alivio Tributario en Casos de Desastre y Certeza para los Contribuyentes de 2020) disponía la indemnización temporal de una deducción del 100% para comidas de negocios por alimentos o bebidas proporcionados por un restaurante y pagados o incurridos después del 31 de diciembre de 2020 y antes del 1 de enero de 2023.

## Recordatorios

**Compensación por desempleo.** Si recibió compensación por desempleo pero no recibió el Formulario 1099-G, *Certain Government*

*Payments* (Ciertos pagos del gobierno), 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.

## **Introducción**

Usted tiene que incluir en su declaración toda partida de ingresos que reciba en forma de dinero, bienes o servicios, a menos que la ley tributaria estipule lo contrario. No obstante, algunos artículos se excluyen sólo parcialmente de los ingresos. Este capítulo trata sobre varios tipos de ingresos y explica si éstos están o no sujetos a impuestos.

- El ingreso que según la ley tributaria está sujeto a la tasación de impuestos tiene que declararse en su declaración de impuestos y está sujeto a impuestos.
- El ingreso que no está sujeto a la tasación de impuestos tal vez tenga que aparecer

en su declaración de impuestos, pero no está sujeto a impuestos.

Este capítulo comienza con una explicación de las siguientes fuentes de ingreso:

- Trueque.
- Deudas canceladas.
- Fiestas de ventas en las que usted es anfitrión o anfitriona.
- Fondos procedentes del seguro de vida.
- Ingresos de sociedades colectivas.
- Ingresos de sociedades anónimas de tipo S.
- Recuperaciones de fondos (incluidos los reembolsos de impuesto estatal sobre los ingresos).
- Alquileres de bienes muebles.
- Reintegros.
- Regalías.

- Beneficios por desempleo.
- Beneficios del bienestar social y otros beneficios de asistencia pública.

A continuación de estos temas, encontrará una lista de otras fuentes de ingreso.

## **Artículos de interés**

A usted quizás le interese ver:

### **Publicación**

- ☐ **502** *Medical and Dental Expenses*  
(Gastos médicos y dentales)
- ☐ **504** *Divorced or Separated Individuals*  
(Personas divorciadas o separadas)
- ☐ **523** *Selling Your Home* (Venta de su vivienda)
- ☐ **525** *Taxable and Nontaxable Income*  
(Ingresos tributables y no tributables)

- **544** *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de activos)
- **547** Hechos Fortuitos, Desastres y Robos
- **550** *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones)
- **4681** *Canceled Debts, Foreclosures, Repossessions, and Abandonments* (Deudas canceladas, ejecuciones

hipotecarias, embargos y abandonos)

Para estos y otros artículos de interés, acceda a [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms).

## Trueque

El trueque es un intercambio de bienes o servicios. Usted tiene que incluir en sus ingresos el valor justo de mercado de aquellos bienes o servicios que reciba por trueque al momento de recibirlos. Si intercambia servicios con otra persona y

ambos han llegado a un acuerdo con anticipación con respecto al valor de los servicios, ese valor se aceptará como el valor justo de mercado, a menos que se pueda demostrar que el valor es diferente.

Por lo general, tiene que declarar este ingreso en el Anexo C (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocios. Sin embargo, si el trueque implica un intercambio de algo que no sea servicios, como se indica en el *Ejemplo 3*, más adelante, tal vez tenga que usar otro formulario o anexo en su lugar.

***Ejemplo 1.*** Usted es abogado que trabaja por cuenta propia que presta servicios legales a un cliente, una sociedad anónima pequeña. Esta sociedad anónima le paga con acciones a cambio de sus servicios. Usted tiene que incluir en sus ingresos el valor justo de mercado de las acciones en el Anexo C (Formulario 1040) en el año en que las reciba.

**Ejemplo 2.** Usted trabaja por cuenta propia y es miembro de un club de trueque. El club usa “unidades de crédito” como medio de intercambio. El club suma unidades de crédito a su cuenta por los bienes o servicios que proporciona a otros miembros, las cuales usted puede usar para comprar bienes o servicios que ofrecen otros miembros del club de trueque. El club resta unidades de crédito de su cuenta cuando usted recibe bienes o servicios de otros miembros. Usted tiene que incluir en su ingreso el valor de las unidades de crédito que se suman a su cuenta, aun si en realidad no recibe bienes o servicios de otros miembros del club hasta un año tributario futuro.

**Ejemplo 3.** Usted es propietario de un pequeño edificio de apartamentos. A cambio del uso de un apartamento durante 6 meses sin pagar alquiler, un artista le regala una obra que creó. Tiene que declarar como ingreso de alquiler en el Anexo E (Formulario

1040), *Supplemental Income and Loss* (Ingresos y pérdidas suplementarios), el valor justo de mercado de la obra de arte y el artista tiene que declarar como ingreso el valor justo de alquiler del apartamento en el Anexo C (Formulario 1040).

**Formulario 1099-B por trueque.** Si ha intercambiado bienes o servicios mediante una organización de trueques, dicha organización le debe enviar el Formulario 1099-B, *Proceeds From Broker and Barter Exchange Transactions* (Ingresos por transacciones de corredores bursátiles y trueque), o una declaración de la organización de trueques parecida, a más tardar el 15 de febrero del año 2024. Este documento debe indicar el valor de efectivo, bienes, servicios, créditos o certificado provisional que recibió como resultado de los trueques durante el año 2023. El *IRS* también recibirá una copia del Formulario 1099-B.

## Deudas Canceladas

En la mayoría de los casos, si una deuda suya se cancela o condona, salvo si es por regalo o legado testamentario, tiene que incluir en su ingreso la cantidad cancelada. No recibe ningún ingreso de la deuda cancelada si se le dio como regalo. Una deuda incluye todo endeudamiento del cual sea responsable o que se relacione con bienes suyos.

Si la deuda no es comercial, declare la cantidad cancelada en la línea **8c** del Anexo 1 (Formulario 1040). Si es una deuda comercial, declare la cantidad en el Anexo C (Formulario 1040) (o en el Anexo F (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocio Agropecuario, si la deuda es una deuda agrícola y usted es granjero).

**Formulario 1099-C.** Si tiene una deuda de \$600 o más y una agencia del gobierno federal, institución financiera o cooperativa de crédito la cancela o la condona, usted recibirá

el Formulario 1099-C, *Cancellation of Debt* (Cancelación de deuda). La cantidad de la deuda cancelada aparece en la casilla **2**.

***Intereses incluidos en una deuda***

***cancelada.*** Si el pago de algunos intereses se condona y se suma a la cantidad de deuda cancelada en la casilla **2**, la cantidad de intereses también aparecerá en la casilla **3**. El tener que incluir la parte de los intereses de la deuda cancelada en su ingreso depende de si los intereses serían deducibles cuando usted los pagó. Vea Deuda deducible bajo **Excepciones**, más adelante.

Si los intereses no se pueden deducir (por ejemplo, intereses sobre un préstamo personal), incluya en sus ingresos la cantidad de la casilla **2** del Formulario 1099-C. Si los intereses sí se pueden deducir (por ejemplo, intereses sobre un préstamo comercial), incluya en sus ingresos la cantidad neta de la deuda cancelada (la cantidad que aparece en

la casilla **2** menos la cantidad de intereses que aparece en la casilla **3**).

**Préstamo hipotecario con descuento.** Si su institución financiera ofrece un descuento por el pago anticipado de su préstamo hipotecario, la cantidad del descuento se considera deuda cancelada. Tiene que incluir la cantidad cancelada en sus ingresos.

**Exoneración del pago hipotecario al momento de la venta u otra enajenación.**

Si es personalmente responsable del pago de una hipoteca (deuda con recurso) y queda exonerado del pago de la hipoteca al enajenar la propiedad, puede realizar una ganancia o una pérdida hasta el valor justo de mercado de la propiedad. También, a medida que la eliminación de la hipoteca sobrepase el valor justo de mercado de la propiedad, se considerará ingreso proveniente de la eliminación de deudas, a menos que califique para ser excluida bajo Deuda excluida, más adelante. Declare todo ingreso proveniente de

la eliminación de deudas no comerciales que no califique para ser excluido como otros ingresos en la línea **8c** del Anexo 1 (Formulario 1040).

Si no es personalmente responsable del pago de una hipoteca (deuda sin recurso) y queda exonerado del pago de la hipoteca al enajenar la propiedad (por ejemplo, a través de una ejecución hipotecaria), esa exoneración se incluye en la cantidad que usted realiza. Es posible que tenga una ganancia sujeta a impuestos si la cantidad que usted obtiene excede de la base ajustada de la propiedad. Declare toda ganancia sobre propiedad no comercial como una ganancia de capital.

Vea la Publicación 4681 para más información.

**Deuda de accionistas.** Si es accionista de una sociedad anónima y ésta cancela o condona su deuda con ella, la deuda cancelada se considera una distribución implícita que generalmente es ingreso de

dividendos para usted. Para más información, vea la Publicación 542, *Corporations* (Sociedades anónimas).

Si usted es accionista de una sociedad anónima y cancela una deuda que la sociedad anónima le adeuda a usted, generalmente no recibe (realiza) ingreso. Esto se debe a que la deuda cancelada se considera una aportación al capital de la sociedad anónima por una cantidad equivalente a la cantidad del capital de la deuda que usted canceló.

**Reintegro de deuda cancelada.** Si incluye una cantidad cancelada en sus ingresos y luego paga el saldo adeudado, posiblemente pueda solicitar un reembolso para el año en que dicha cantidad se incluyó en los ingresos. Puede solicitar un reembolso en el Formulario 1040-X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto estadounidense sobre los ingresos personales), si la ley de prescripción para presentar una reclamación está vigente. Por

lo general, el plazo de prescripción no vence sino hasta 3 años después de la fecha de vencimiento de la declaración original.

## **Excepciones**

Existen varias excepciones a la inclusión de deuda cancelada en los ingresos. Éstas se explican a continuación.

**Préstamos para estudiantes.** Por lo general, si usted es responsable de efectuar los pagos del préstamo y el préstamo se cancela o es reintegrado por otra persona, usted tiene que incluir la cantidad que se canceló o pagó en su nombre en su ingreso bruto para propósitos tributarios. Sin embargo, en ciertas circunstancias, tal vez pueda excluir cantidades de su ingreso bruto como resultado de la cancelación o del reintegro de ciertos préstamos para estudiantes. Estas exclusiones son para:

- Cancelación de préstamos para estudios a condición de cumplir con ciertos requisitos laborales,
- Cancelación de ciertos préstamos después del 31 de diciembre de 2020 y antes del 1 de enero de 2026 (vea Regla especial para la cancelación de préstamos para estudios de 2021 a 2025) o;
- Ciertos programas de asistencia para el reintegro de préstamos para estudios.

**Exclusión para la cancelación de préstamos para estudios a condición de cumplir con ciertos requisitos laborales.**

Si su préstamo para estudiantes se cancela en parte o en su totalidad en 2023 a condición de cumplir con ciertos requisitos laborales, tal vez no tenga que incluir la deuda cancelada en su ingreso. Para calificar para esta exclusión con el trabajo, su préstamo tiene que haber sido otorgado por un prestamista calificado para ayudarle a asistir a una organización educativa elegible

conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii). Además, la cancelación tiene que ser conforme a una disposición en el préstamo para estudios de que toda o parte de la deuda se cancelará si usted trabaja:

- Por un período de tiempo determinado,
- En ciertas profesiones y
- Para cualquiera de una amplia clase de empleadores.



*La cancelación de su préstamo no califica para tratamiento libre de impuestos si el préstamo se hizo por una organización educativa o una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(c)(3) y se canceló debido a los servicios que le prestó a cualquiera de estas organizaciones. Vea Excepción, más adelante.*

**Organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii).** Se trata de una organización educativa que mantiene una facultad (personal académico) y currículo

regular y normalmente tiene estudiantes matriculados regularmente que asisten al lugar donde se llevan a cabo las actividades educativas.

***Prestamistas calificados.*** Estos incluyen los siguientes:

1. Los Estados Unidos o cualquier agencia o dependencia (instrumentalidad) del mismo.
2. Un estado o territorio de los Estados Unidos, o el Distrito de Columbia, o cualquier subdivisión política de los mismos.
3. Una institución anónima de beneficios públicos exenta de impuestos conforme a la sección 501(c)(3) que haya asumido el control de un hospital estatal, de condado o municipal y cuyos empleados se consideren empleados públicos según la ley estatal.

4. Una organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii), si el préstamo se hace:
  - a. Como parte de un acuerdo con una entidad descrita en los puntos **(1)**, **(2)** o **(3)** que proporcionó los fondos para hacer el préstamo a la organización educativa; o
  - b. Como parte de un programa de la organización educativa designada para motivar a sus estudiantes a desempeñar ocupaciones con necesidades subatendidas y bajo el cual los servicios se prestan por los estudiantes (o exestudiantes) para o bajo la dirección de una entidad gubernamental o una organización que no está sujeta a impuestos conforme a la sección 501(c)(3).

## **Regla especial para la cancelación de préstamos para estudios de 2021 a 2025.**

La Ley del Plan de Rescate Estadounidense de 2021 modificó el tratamiento de condonación de préstamos para estudios para cancelaciones entre 2021 y 2025. Por lo general, si usted es responsable de efectuar los pagos del préstamo y el préstamo se cancela o es reintegrado por otra persona, tiene que incluir la cantidad que se canceló o pagó en su nombre en su ingreso bruto para propósitos tributarios. Sin embargo, en ciertas circunstancias, tal vez pueda excluir esta cantidad de su ingreso bruto si el préstamo era uno de los siguientes:

- Un préstamo para gastos de educación postsecundaria.
- Un préstamo privado para educación.
- Un préstamo de una organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii).

- Un préstamo de una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(a) para refinanciar un préstamo para estudios.

Vea la Publicación 4681 y la Publicación 970 para más detalles.

**Préstamo para gastos de educación postsecundaria.** Éste es cualquier préstamo otorgado expresamente para gastos de educación postsecundaria, independientemente de si es proporcionado a través de la organización educativa o directamente al prestatario, si tal préstamo fue otorgado, asegurado o garantizado por uno de los siguientes:

- Los Estados Unidos o cualquier agencia o dependencia (instrumentalidad) del mismo.
- Un estado o territorio de los Estados Unidos, o el Distrito de Columbia, o

cualquier subdivision política de los mismos.

- Una organización educativa elegible.

**Organización educativa elegible.** Por lo general, una organización educativa elegible es cualquier colegio, universidad, escuela vocacional u otra organización postsecundaria educativa pública, sin fines de lucro o patentada (de propiedad privada con fines de lucro) acreditada. Además, la organización tiene que ser elegible para participar en un programa de ayuda a estudiantes administrado por el Departamento de Educación de los Estados Unidos.

Una organización educativa elegible también incluye ciertas organizaciones educativas ubicadas fuera de los Estados Unidos que son elegibles para participar en un programa de ayuda a estudiantes administrado por el Departamento de Educación de los Estados Unidos.



*La organización educativa debe poder decirle si es una organización educativa elegible.*

**Préstamo privado para educación.** Un préstamo privado para educación es un préstamo otorgado por un prestamista educativo privado que:

- No es otorgado, asegurado o garantizado conforme al *Title IV of the Higher Education Act of 1965* (Título IV de la Ley de Educación Superior de 1965); y
- Es otorgado expresamente para gastos de educación postsecundaria del prestatario, independientemente de si el préstamo es otorgado mediante la organización educativa a la cual asiste el estudiante o directamente del prestamista educativo privado al prestatario. Un préstamo privado para educación no incluye una prórroga del crédito conforme a un plan de crédito ilimitado al consumidor, una transacción de hipoteca revertida, una

transacción de hipoteca residencial o cualquier otro préstamo asegurado por bienes inmuebles o una vivienda.

**Prestamista educativo privado.** Un prestamista educativo privado es uno de los siguientes:

- Una institución financiera que solicita, otorga o extiende préstamos privados para educación.
- Una cooperativa de crédito federal que solicita, otorga o extiende préstamos privados para educación.
- Cualquier otra persona que participa en el negocio de solicitar, otorgar o extender préstamos privados para educación.



*La cancelación de su préstamo no califica para tratamiento libre de impuestos si se canceló debido a los servicios que le prestó al prestamista educativo privado que hizo el préstamo u otra organización que proporcionó los fondos.*

**Préstamo de una organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii).**

Éste es cualquier préstamo otorgado por la organización si el préstamo es otorgado:

- Como parte de un acuerdo con una entidad descrita anteriormente conforme a la cual los fondos para hacer el préstamo se proporcionaron a la organización educativa;
- Como parte de un programa de la organización educativa designada para motivar a sus estudiantes a desempeñar ocupaciones con necesidades subatendidas y bajo el cual los servicios se prestan por los estudiantes (o exestudiantes) para o bajo la dirección de una entidad gubernamental o una organización que no está sujeta a impuestos conforme a la sección 501(c)(3) del Código de Impuestos Internos.

**Organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii).** Una organización educativa es una que mantiene una facultad (personal académico) y currículo regular y normalmente tiene estudiantes registrados regularmente donde se llevan a cabo las actividades educativas.



*La cancelación de su préstamo no califica para tratamiento libre de impuestos si el préstamo fue otorgado por una organización educativa, una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(c)(3) o un prestamista educativo privado (conforme a la sección 140(a)(7) de la Truth in Lending Act (Ley de Veracidad en los Préstamos) y se canceló debido a los servicios que prestó a la organización o al prestamista educativo privado. Vea Excepción, más adelante.*

**Organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(c)(3).** Una organización exenta de impuestos es

cualquier sociedad anónima, fondo comunitario, fondo o fundación organizada y dirigida exclusivamente para uno o más de los siguientes propósitos:

- Caritativos.
- Religiosos.
- Educativos.
- Científicos
- Literarios.
- Pruebas de seguridad pública.
- Promover la competencia deportiva para aficionados nacional o internacional (pero sólo si ninguna de las actividades implica proveer instalaciones o equipo deportivo).
- La prevención de la crueldad hacia los niños o animales.

***Excepción.*** En la mayoría de los casos, la cancelación de un préstamo para estudios otorgado por una organización educativa

debido a los servicios que prestó a esa organización o a otra organización que proporcionó los fondos para el préstamo, tiene que ser incluida en el ingreso bruto de su declaración de impuestos.

***Préstamo refinanciado.*** Si refinanció un préstamo para estudios con otro préstamo de una organización educativa elegible o una organización no sujeta a impuestos, ese préstamo también pudiese ser considerado como si fuera otorgado por un prestamista calificado. El préstamo refinanciado se considera hecho por un prestamista calificado si es hecho conforme a un programa diseñado para motivar a sus estudiantes a desempeñar ocupaciones con necesidades subatendidas o zonas con necesidades subatendidas donde los servicios requeridos de los estudiantes son para o bajo la dirección de una entidad gubernamental o una organización no sujeta a impuestos conforme a la sección 501(c)(3).

**Asistencia para el reintegro de préstamos para estudios.** Los reintegros de préstamos para estudios que se le hicieron a usted no están sujetos a impuestos si los recibió por uno de los siguientes:

- El *National Health Service Corps Loan Repayment* (Programa de Reintegro de Préstamos del Cuerpo Nacional de Servicios de Salud o *NHSC*, por sus siglas en inglés).
- Un programa estatal de reintegro de préstamos para estudios elegible para recibir fondos conforme a la *Public Health Service Act* (Ley sobre el Servicio de Salud Pública).
- Cualquier otro programa estatal para el reintegro de préstamos para estudios o la condonación de préstamos si dicho programa está destinado a aumentar la disponibilidad de servicios de salud en zonas subatendidas o que carecen de

profesionales de la salud según determinado por dicho estado.



*Usted no puede deducir el interés que pagó sobre un préstamo para estudios al grado que los pagos se efectuaron a través de su participación en uno de los programas listados anteriormente.*

**Deuda deducible.** No tiene ingreso de la cancelación de una deuda si se puede deducir el pago de la deuda. Esta excepción se aplica sólo si se usa el método de contabilidad a base de efectivo. Para más información, vea el capítulo 5 de la Publicación 334, Guía Tributaria para Pequeños Negocios.

**Precio reducido después de la compra.** En la mayoría de los casos, si el vendedor reduce la cantidad que usted adeuda por bienes que usted compró, no tiene ingreso resultante de la reducción. La reducción de la deuda se trata como un ajuste al precio de compra y reduce su base en los bienes.

**Deuda excluida.** No incluya en su ingreso bruto una deuda cancelada en las siguientes situaciones:

- La deuda se cancela en un caso de bancarrota conforme al Título 11 del Código de los Estados Unidos. Vea la Publicación 908, *Bankruptcy Tax Guide* (Guía tributaria sobre bancarrotas).
- La deuda se cancela cuando usted es clasificado como insolvente. Sin embargo, no puede excluir ninguna cantidad de la deuda cancelada que sea mayor que la cantidad que lo clasifica como insolvente. Vea la Publicación 908.
- La deuda es una deuda agrícola calificada y la cancela una persona calificada. Vea el capítulo 3 de la Publicación 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía tributaria para los agricultores).

- La deuda es una deuda comercial de bienes raíces calificada. Vea el capítulo 5 de la Publicación 334.
- La cancelación es un regalo.
- La deuda es un endeudamiento por su residencia principal calificada.

### **Condonación de Préstamos del Programa de Protección de Cheques de Pago (*PPP*).**

La condonación de un préstamo del *Paycheck Protection Program* (Programa de protección de cheques de pago o *PPP*, por sus siglas en inglés) resulta en ingresos exentos de impuestos, por lo que no necesita declarar los ingresos en el Formulario 1040 o 1040-SR, pero sí necesita declarar cierta información relacionada con su préstamo *PPP*.

El *Revenue Procedure 2021-48*

(Procedimiento Administrativo Tributario 2021-48), el cual se encuentra en la página **835** del *Internal Revenue Bulletin 2021-49* (Boletín de Impuestos Internos 2021-49),

permite que los contribuyentes traten el ingreso exento de impuestos proveniente de la condonación de un préstamo *PPP* como recibido o devengado (1) en la medida en que sean pagados o incurridos los gastos que reúnen los requisitos; (2) cuando usted solicita la condonación del préstamo *PPP*; o (3) cuando la condonación del préstamo *PPP* se otorga. Si usted tiene ingreso exento de impuestos como resultado de la condonación de un préstamo *PPP*, adjunte una declaración escrita a su declaración de impuestos que indique cada año tributario al que está aplicando el Procedimiento Administrativo Tributario 2021-48, y cuál sección del Procedimiento Administrativo Tributario 2021-48 está aplicando —la sección 3.01(1), (2) o (3). Cualquier declaración que usted incluya deberá incluir la siguiente información para cada préstamo *PPP*:

1. Su nombre, dirección y *ITIN* o *SSN*;

2. Una declaración que indique que usted está aplicando o aplicó la sección 3.01(1), (2) o (3) del Procedimiento Administrativo Tributario 2021-48, y para cuál año tributario;
3. La cantidad de ingreso exento de impuestos como resultado de la condonación del préstamo *PPP* que usted está tratando como recibido o devengado y para cuál año tributario; y
4. Si la condonación del préstamo *PPP* ya ha sido otorgada para la fecha en que usted presenta su declaración de impuestos.

Anote “*RP2021-48*” en la parte superior de la declaración escrita que usted está adjuntado a su declaración de impuestos.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.