

Publicación 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar la declaración de **2023**

Volume 6 of 17



This page is intentionally left blank

Publicación 505

Para asegurar que se le retenga la cantidad correcta de impuestos, vea la Publicación 505. Ésta le ayudará a comparar el impuesto total que tiene que retenerse durante el año con el impuesto que puede esperar calcular en su declaración. Le ayudará también a determinar cuánto impuesto adicional necesitará que se le retenga, si corresponde, durante cada período o fecha de pago para evitar adeudar impuestos adicionales al presentar su declaración. Si no se le retienen suficientes impuestos, puede tener que hacer pagos de impuesto estimado, tal como se explica bajo Impuesto Estimado para 2024, más adelante.



Puede utilizar El Estimador de Retención de Impuestos en [IRS.gov/W4AppES](https://www.irs.gov/W4AppES), en vez de la Publicación 505 o las hojas de trabajo incluidas con el Formulario W-4, para

determinar si necesita aumentar o disminuir su retención de impuestos.

Requisitos que Tiene que Cumplir Su Empleador

Le convendría conocer algunos de los requisitos para la retención que su empleador tiene que cumplir. Dichos requisitos podrían afectar la manera de completar su Formulario W-4 y cómo resolver posibles problemas.

Formulario W-4 nuevo. Al comenzar un empleo nuevo, su empleador debe hacer que usted complete un Formulario W-4. A partir de su primer pago, el empleador usará la información facilitada en el formulario para calcular la cantidad que tiene que retenerle.

Si más adelante completa un Formulario W-4 nuevo, su empleador puede ponerlo en vigor cuanto antes. La fecha límite para ponerlo en vigor será el comienzo del primer período de nómina que termine 30 días o más después

de que usted le entregue el formulario al empleador.

Ningún Formulario W-4. Si no le entrega a su empleador un Formulario W-4 debidamente completado, su empleador tiene que retenerle el impuesto a la tasa más alta; o sea, como soltero.

Reintegro del impuesto retenido. Si descubre que se le han retenido demasiados impuestos porque no reclamó la cantidad correcta de retención a la cual tiene derecho, deberá entregarle a su empleador un Formulario W-4 nuevo. Su empleador no puede reintegrarle ningún impuesto retenido anteriormente. En lugar de esto, reclame la cantidad total retenida cuando presente su declaración de impuestos.

Sin embargo, si su empleador le ha retenido impuestos superiores a la cantidad correcta según el Formulario W-4 ya vigente, no tiene que completar otro formulario nuevo para reducir la cantidad de impuestos a retener.

Su empleador puede reintegrarle la cantidad que le fue retenida erróneamente. Si no le reintegra esa cantidad, su Formulario W-2 mostrará la cantidad total realmente retenida, la cual usted reclamaría cuando presente su declaración de impuestos.

Exención de la Retención

Si reclama una exención de la retención de impuestos, su empleador no le retendrá el impuesto federal sobre el ingreso de su sueldo o salario. La exención corresponde únicamente al impuesto sobre el ingreso, no al impuesto del Seguro Social ni del *Medicare*, ni a la retención de impuestos de *FUTA*.

Puede reclamar una exención de la retención durante 2024 sólo si se dan las dos siguientes condiciones:

- Para 2023, tuvo derecho a recibir un reembolso o una devolución de todos los impuestos federales sobre el ingreso

retenidos porque no estuvo obligado a pagar impuestos ese año.

- Para 2024, espera recibir un reembolso o una devolución de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque no espera adeudar ningún impuesto durante ese año.

Estudiantes. Si es estudiante, no está automáticamente exento de pagar impuestos. Vea el capítulo 1 para saber si tiene que presentar una declaración. Si tiene que trabajar a tiempo parcial o sólo durante el verano, quizás pueda calificar para la exención de la retención.

Personas de 65 años de edad o más o ciegas. Si tiene 65 años o más o está ciego, utilice la *Worksheet 1-1* o *1-2* (Hoja de trabajo 1-1 o 1-2) del capítulo 1 de la Publicación 505 para ayudarlo a decidir si califica para una exención de retención. No utilice ninguna de las hojas de trabajo si va a detallar las deducciones o reclamar créditos

tributarios en su declaración de 2024. En lugar de eso, vea *Itemizing deductions or claiming credits* (Cómo detallar deducciones o reclamar créditos tributarios) en el capítulo 1 de la Publicación 505.

Cómo reclamar una exención de la retención. Para poder reclamar una exención, tiene que darle a su empleador un Formulario W-4. Escriba "*Exempt*" (Exento) en el formulario en el espacio debajo del **Paso 4(c)** y complete los pasos del formulario que correspondan.

Si reclama una exención, pero luego su situación cambia de tal manera que tiene que pagar impuestos sobre el ingreso, tiene que presentar un Formulario W-4 nuevo dentro de los 10 días siguientes al cambio. Si reclama la exención para 2024, pero anticipa que va a adeudar impuestos sobre el ingreso en 2025, tendrá que completar un Formulario W-4 nuevo para el 1 de diciembre de 2024.

Su reclamación de exención de la retención puede ser revisada por el *IRS*.

Una exención es válida únicamente por 1 año. Tiene que darle a su empleador un Formulario W-4 nuevo para el 15 de febrero de cada año si desea prorrogar la exención.

Ingresos Suplementarios

Los salarios suplementarios incluyen las remuneraciones por concepto de bonificaciones, comisiones, paga por trabajar horas extras (*overtime*), vacaciones, cierta compensación por enfermedad y remuneraciones por gastos de acuerdo con determinados planes. El pagador puede calcular la retención sobre los ingresos suplementarios utilizando el mismo método que se utilizó para sus sueldos y salarios normales. No obstante, si estos pagos se calculan aparte de sus sueldos y salarios normales, su empleador u otro pagador de dichos ingresos puede retenerle impuestos

sobre el ingreso del trabajo de estos ingresos a una tasa uniforme.

Remuneraciones por gastos del empleado. Los reembolsos u otras remuneraciones por gastos del empleado pagados por su empleador de acuerdo con un plan sin rendición de cuentas directamente a su empleador (*nonaccountable plan*) se consideran ingresos suplementarios.

Los reembolsos u otras remuneraciones por gastos del empleado pagados de acuerdo con un plan con rendición de cuentas (*accountable plan*) que son más que sus gastos comprobados se consideran pagados de acuerdo con un plan de reembolsos sin rendición de cuentas a su empleador si usted no devuelve el exceso pagado dentro de un período razonable.

Para más información sobre los planes de reembolsos con y sin rendición de cuentas al empleador, vea la Publicación 505.

Multas

Es posible que tenga que pagar una multa de \$500 si se dan las dos siguientes condiciones:

- Hace declaraciones o reclama una retención en el Formulario W-4 que reducen la cantidad total de impuestos retenidos.
- No tiene ninguna razón que justifique esas declaraciones o esa retención al preparar el Formulario W-4.

Se puede imponer también una multa por delito penal por facilitar información falsa o fraudulenta intencionalmente en el Formulario W-4 o por no facilitar información intencionalmente que podría aumentar la cantidad retenida. La multa, si se demuestra su culpabilidad, puede ser de hasta \$1,000 o encarcelamiento por un máximo de 1 año, o ambos.

Estas multas le corresponderán si falsifica intencionalmente y con conocimiento el

Formulario W-4 para tratar de reducir o eliminar la retención correcta de impuestos. Un simple error o una equivocación inocente no resultará en la imposición de dichas multas.

Propinas

Las propinas que reciba en su empleo mientras trabaja se consideran parte de su sueldo. Tiene que incluir las propinas que reciba en su declaración de impuestos en la misma línea en la que incluya su sueldo, salario, etc. No se retienen impuestos directamente de sus propinas, como se hace en el caso de su sueldo, salario, etc. No obstante, su empleador tendrá en cuenta las propinas que declare para calcular cuánto retenerle de su salario normal.

Para información sobre cómo declarar sus propinas a su empleador y de los requisitos para la retención de impuestos sobre el ingreso por propinas, vea la Publicación 531,

Reporting Tip Income (Cómo declarar los ingresos de propinas).

Cómo determina su empleador la cantidad que debe retener. Las propinas que usted declara a su empleador se incluyen en su ingreso total para el mes en el cual las declara. Su empleador puede calcular la cantidad que debe retenerle de una de las siguientes maneras:

- Retención del impuesto a la tasa normal sobre la cantidad resultante de sumar su salario normal y las propinas declaradas.
- Retención del impuesto a la tasa normal sobre su salario normal, más un porcentaje de sus propinas declaradas.

Salario insuficiente para pagar los impuestos. Si su salario regular es insuficiente para que su empleador pueda retenerle todos los impuestos (incluyendo el impuesto sobre los ingresos y los impuestos del Seguro Social y del *Medicare* (o el

impuesto equivalente de la jubilación ferroviaria)) que usted adeuda en su paga más propinas, puede darle al empleador el dinero necesario para pagar los impuestos adeudados. Vea la Publicación 531 para más información.

Propinas asignadas. Su empleador no debe retener el impuesto sobre los ingresos, el impuesto del *Medicare*, el impuesto del Seguro Social o el impuesto de la jubilación ferroviaria sobre las propinas asignadas. La retención se basa únicamente en su salario más las propinas declaradas. Su empleador debe devolverle todo impuesto retenido erróneamente. Vea la Publicación 531 para más información.

Prestaciones Suplementarias Tributables

El valor de ciertas prestaciones suplementarias no monetarias que reciba de su empleador se considera parte de su paga.

Su empleador generalmente tiene que retenerle de su paga regular el impuesto sobre los ingresos por estos beneficios.

Para información sobre las prestaciones suplementarias, vea Prestaciones Suplementarias bajo **Remuneración del Empleado** en el capítulo 5.

Aunque el valor del uso personal de un automóvil, camión u otro vehículo motorizado que utilice en las carreteras y que le provea su empleador está sujeto a impuestos, su empleador puede optar por no retener impuestos sobre esa cantidad. Su empleador tiene que notificarle si opta por hacerlo.

Para más información sobre la retención de impuestos sobre las prestaciones suplementarias tributables, vea el capítulo 1 de la Publicación 505.

Compensación por Enfermedad

La compensación por enfermedad es el pago que usted recibe para reemplazar su salario o

suelo regular mientras está ausente del trabajo temporalmente debido a una enfermedad o lesión. Para calificar como compensación por enfermedad, ésta tiene que ser pagada conforme a un plan en el cual participa su empleador.

Si recibe compensación por enfermedad de su empleador, o de un agente del mismo, se le tiene que retener el impuesto sobre los ingresos. Un agente que no le pague a usted salario regular puede optar por retenerle el impuesto sobre los ingresos a una tasa uniforme.

Sin embargo, si recibe compensación por enfermedad de un tercero que no sea agente o representante de su empleador, le retendrán impuestos sobre el ingreso únicamente si usted lo solicita. Vea Formulario W-4S, más adelante.

Si recibe compensación por enfermedad de un plan en el cual su empleador no participa (como un plan de salud o contra accidentes

en el cual usted paga todas las primas), los pagos que reciba no son considerados compensación por enfermedad y, por lo general, no están sujetos a impuestos.

Convenios sindicales. Si recibe compensación por enfermedad de acuerdo a un convenio colectivo del trabajo entre el sindicato al que usted pertenece y su empleador, el convenio podría determinar la cantidad del impuesto sobre los ingresos a retener. Consulte con su delegado o representante sindical o con su empleador para más información.

Formulario W-4S. Si opta por que se le retenga el impuesto sobre los ingresos de la compensación por enfermedad pagada por un tercero, por ejemplo, una compañía de seguros, tiene que completar el Formulario W-4S. Las instrucciones del formulario contienen una hoja de trabajo que puede utilizar para determinar la cantidad que quiere que se le retenga. Dichas instrucciones

explican también ciertas restricciones que pueden corresponderle.

Entregue el formulario completado al pagador de su compensación por enfermedad. El pagador tiene que retenerle impuestos según las instrucciones indicadas en el formulario.

Impuesto estimado. Si no solicita la retención de impuestos en el Formulario W-4S o si no se le han retenido suficientes impuestos, quizás tenga que pagar impuesto estimado. Si no paga suficientes impuestos mediante pagos de impuesto estimado o si no se le retienen suficientes impuestos, o si se dan los dos casos, quizás tenga que pagar una multa. Vea Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para 2023 al final de este capítulo.

Pensiones y Anualidades

Por lo general, se retiene el impuesto sobre los ingresos de las distribuciones de su pensión o anualidad, a menos que usted

solicite que no se le retenga. Esta regla corresponde a distribuciones de:

- Un arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) tradicional;
- Una compañía o sociedad de seguros de vida de acuerdo con un contrato dotal, una anualidad o un contrato de seguros de vida;
- Un sistema de pensión, anualidad o participación en las ganancias;
- Un plan de bonificación de acciones; y
- Cualquier otro plan que aplaze el período en el que puede recibir remuneraciones.

La cantidad retenida depende de si usted recibe los pagos repartidos durante más de 1 año (pagos periódicos), dentro del plazo de 1 año (pagos no periódicos) o como una distribución con derecho a reinversión (*ERD*, por sus siglas en inglés). La retención del

impuesto sobre los ingresos de una *ERD* es obligatoria.

Información adicional. Para más información sobre la retención de impuestos de las pensiones y anualidades, incluyendo una explicación del Formulario W-4P, vea *Pensions and Annuities* (Pensiones y anualidades) en el capítulo 1 de la Publicación 505.

Ganancias Provenientes de Juegos de Azar y Apuestas

Se retienen impuestos sobre el ingreso proveniente de ciertas ganancias de juegos de azar y apuestas a una tasa uniforme del 24%.

Las ganancias de juegos de azar y apuestas de más de \$5,000 que resulten de las siguientes fuentes están sujetas a la retención de impuestos sobre los ingresos:

- Todo concurso, convenio de grupos de apostadores, incluyendo pagos efectuados

a ganadores de torneos de póquer o lotería.

- Toda otra clase de apuestas, si las ganancias son por lo menos 300 veces la cantidad de la apuesta.

No importa si sus ganancias son pagadas en efectivo, en bienes o como una anualidad. Las ganancias que no se paguen en efectivo se toman en cuenta según su valor justo de mercado.

Excepción. Las ganancias de juegos de azar de bingo, keno o de máquinas tragamonedas, por regla general, no están sujetas a la retención de impuestos sobre los ingresos. No obstante, es posible que tenga que facilitarle al pagador su número de Seguro Social si quiere evitar la retención de impuestos. Vea *Backup withholding on gambling winnings* (Retención adicional sobre las ganancias de juegos de azar y apuestas) en el capítulo 1 de la Publicación 505. Si recibe ganancias de juegos de azar y apuestas que no estuvieron

sujetas a retención, quizás tenga que pagar impuesto estimado. Vea Impuesto Estimado para 2024, más adelante.

Si no paga suficientes impuestos mediante la retención o pagos de impuesto estimado, o ambos, puede estar sujeto a una multa. Vea Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para 2023 al final de este capítulo.

Formulario W-2G. Si un pagador le retiene el impuesto sobre los ingresos de sus ganancias de juegos de azar y apuestas, usted debe recibir un Formulario W-2G, *Certain Gambling Winnings* (Ciertas ganancias de juegos de azar y apuestas), que muestra la cantidad que usted ganó y la cantidad de impuestos retenidos. Declare los impuestos retenidos en la línea **25c** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Compensación por Desempleo

Puede optar por que se le retenga impuesto sobre los ingresos de su compensación por

desempleo. Para hacerlo, tiene que completar el Formulario W-4V (o un formulario similar facilitado por el pagador) y enviárselo al pagador.

Toda compensación por desempleo está sujeta a impuestos. Si no se le retienen impuestos sobre los ingresos, quizás tenga que pagar impuesto estimado. Vea Impuesto Estimado para 2024, más adelante.

Si no paga suficientes impuestos mediante la retención o pagos de impuesto estimado, o ambos, puede estar sujeto a una multa. Vea Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para 2023 al final de este capítulo para más información.

Pagos del Gobierno Federal

Puede optar por que se le retenga impuesto sobre los ingresos de ciertos pagos que reciba del gobierno federal. Estos pagos son los siguientes:

1. Beneficios del Seguro Social.

2. Beneficios de la jubilación ferroviaria del nivel 1 (*tier 1*).
3. Préstamos de crédito sobre mercancías de productos de una corporación que decida incluir en sus ingresos brutos.
4. Pagos recibidos de acuerdo con la *Agricultural Act of 1949* (Ley Agrícola de 1949) (*7 U.S.C. 1421 et seq.*), según enmendada, o con el Título II de la *Disaster Assistance Act of 1988* (Ley de Asistencia en Caso de Desastre de 1988), que se consideren pagos de seguros y que se reciban por uno de los siguientes motivos:
 - a. Sus cultivos fueron destruidos o gravemente dañados por sequía, inundación u otro tipo de desastre natural; o
 - b. No pudo sembrar cultivos por uno de los desastres naturales descritos en el punto (**a**).

5. Todo otro pago conforme a la ley federal según determinado por el Secretario.

Para hacer esta elección, complete el Formulario W-4V (u otro documento similar facilitado por el pagador), y enviárselo al pagador.

Si no elige que se le retenga impuesto sobre los ingresos, quizás tenga que pagar impuesto estimado. Vea Impuesto Estimado para 2024, más adelante.

Si no paga suficientes impuestos mediante la retención o pagos de impuesto estimado, o ambos, puede estar sujeto a una multa. Vea Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para 2023 al final de este capítulo.

Información adicional. Para más información sobre la tributación de los beneficios del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria, vea el capítulo 7. Vea la Publicación 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía

tributaria para los agricultores), si desea más información acerca de la tributación de los préstamos de la *Commodity Credit Corporation* (Sociedad Anónima de Productos Agrícolas o CCC, por sus siglas en inglés) o pagos de asistencia en caso de desastre por la destrucción de cultivos.

Retención Adicional

Los bancos u otras empresas que le paguen ciertos tipos de ingresos tienen que presentar una declaración informativa (Formulario 1099) ante el *IRS*. Una declaración informativa indica cuántos ingresos se le pagaron a usted durante el año. Este formulario muestra también su nombre y número de identificación del contribuyente (*TIN*, por sus siglas en inglés). En el capítulo 1, bajo Número de Seguro Social (SSN), se explican los *TIN*.

Por regla general, estos pagos no están sujetos a la retención de impuestos. No obstante, se requiere una retención “adicional” en ciertas circunstancias. Esta retención adicional puede corresponder a la mayoría de los pagos que se declaren en el Formulario 1099.

El pagador tiene que retenerle el impuesto a una tasa uniforme del 24% en las siguientes situaciones:

- Usted no facilita su *TIN* al pagador tal como corresponde.
- El *IRS* notifica al pagador que el *TIN* que usted le proporcionó es incorrecto.
- Usted está obligado a certificar que no está sujeto a la retención adicional de impuestos, pero no lo hace.
- El *IRS* notifica al pagador que empiece a retener impuestos sobre sus intereses o dividendos porque usted declaró cantidades insuficientes de dichos

intereses o dividendos en su declaración de impuestos. El *IRS* tomará esta medida únicamente después de haberle enviado por lo menos cuatro avisos.

Acceda a [IRS.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/BackupWithholding](https://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/BackupWithholding) para información sobre los tipos de pagos sujetos a la retención adicional (*backup withholding*).

Multas. Hay multas civiles y penales por proporcionar información falsa con intención de evitar la retención adicional de impuestos. La multa civil es \$500. La multa penal, si se demuestra su culpabilidad, puede ser de hasta \$1,000 o encarcelamiento por un máximo de 1 año, o ambos.

Impuesto Estimado para 2024

El impuesto estimado es el método que se utiliza para pagar impuestos sobre el ingreso que no está sujeto a retención. Este tipo de ingreso incluye los ingresos del trabajo por

cuenta propia, intereses, dividendos, pensión alimenticia del cónyuge o excónyuge, alquiler, ganancias resultantes de la venta de bienes, premios y concesiones. Es posible que tenga que pagar impuesto estimado si la cantidad de impuestos retenida de su sueldo, salario, pensión o cualquier otra clase de remuneración no es suficiente.

Se utiliza el impuesto estimado para pagar impuesto sobre los ingresos e impuestos sobre el ingreso del trabajo por cuenta propia, así como otros impuestos y otras cantidades declaradas en su declaración de impuestos. Si no paga suficientes impuestos mediante retenciones o pagos de impuesto estimado, o ambos, es posible que tenga que pagar una multa. Si no paga lo suficiente para la fecha de vencimiento de cada período de pago (vea Cuándo Tiene que Pagar el Impuesto Estimado, más adelante), se le podría cobrar una multa aun cuando espere recibir un reembolso de impuestos al

presentar su declaración. Para más información sobre cuándo es aplicable la multa, vea Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para 2023 al final de este capítulo.

Quién No Tiene que Pagar el Impuesto Estimado

Si recibe sueldos o salarios, puede evitar tener que pagar impuesto estimado pidiéndole a su empleador que le retenga más impuestos de su remuneración. Para hacer esto, proporciónale un Formulario W-4 nuevo a su empleador. Vea el capítulo 1 de la Publicación 505.

Pagos de impuesto estimado no requeridos. No tendrá que pagar impuesto estimado para 2024 si se satisfacen las tres siguientes condiciones:

- No tuvo la obligación de pagar impuestos en 2023.

- Era ciudadano o residente extranjero de los Estados Unidos durante todo el año.
- Su año tributario 2023 constaba de un período de 12 meses.

No tuvo la obligación de pagar impuestos para 2023 si su impuesto total fue cero o no estuvo obligado a presentar una declaración de impuestos. Para la definición de “impuesto total” para 2023, vea el capítulo 2 de la Publicación 505.

Quién Tiene que Pagar Impuesto Estimado

Si adeuda impuesto adicional para 2023, quizás tenga que pagar impuesto estimado para 2024.

Puede utilizar la siguiente regla general como guía durante el año para averiguar si tendrá suficiente impuesto retenido o si debe aumentar su retención o hacer pagos de impuesto estimado.

Regla general. En la mayoría de los casos, tiene que pagar impuesto estimado para 2024 si se dan las dos siguientes condiciones:

1. Usted espera adeudar al menos \$1,000 de impuestos para 2024 después de restar los impuestos retenidos y los créditos reembolsables.
2. Usted espera que sus impuestos retenidos y sus créditos reembolsables sean inferiores a la menor de las siguientes cantidades:
 - a. el 90% del impuesto indicado en su declaración de impuestos para 2024 o
 - b. el 100% del impuesto indicado en su declaración de impuestos para 2023 (sin embargo, vea Requisitos especiales para agricultores, pescadores y contribuyentes de altos ingresos, más adelante). Su declaración de

impuestos para 2023 tiene que abarcar un período de 12 meses.



Si el resultado de usar la regla general que se explicó anteriormente le indica que no va a tener suficiente impuesto retenido, complete la 2024

Estimated Tax Worksheet (Hoja de trabajo del impuesto estimado de 2024) en la Publicación 505 para obtener un cálculo más preciso.

Requisitos especiales para agricultores, pescadores y contribuyentes de altos ingresos.

Si por lo menos dos tercios de su ingreso bruto para el año tributario 2023 o 2024 es de actividades agrícolas o de pesca, sustituya el 66²/3% por el 90% en el punto (2a) bajo Regla general, anteriormente. Si su ingreso bruto ajustado para 2023 era más de \$150,000 (\$75,000 si su estado civil para efectos de la declaración de 2024 es casado que presenta una declaración por separado), sustituya 110% por el 100% en el punto (2b) bajo Regla general, anteriormente. Ve a la

Figura 4-A y el capítulo 2 de la Publicación 505 para más información.

Extranjeros. Los extranjeros residentes y los extranjeros no residentes también pueden tener que pagar impuesto estimado. Los extranjeros residentes deben cumplir los requisitos presentados en este capítulo, a menos que se indique lo contrario. Los extranjeros no residentes deben obtener el Formulario 1040-ES (NR), *U.S. Estimated Tax for Nonresident Alien Individuals* (Impuesto estimado de los EE. UU. para las personas extranjeras no residentes).

Es extranjero si no es ciudadano ni nacional de los Estados Unidos. Es extranjero residente si tiene una tarjeta de residencia (*green card*) o si cumple el requisito de presencia sustancial. Para información adicional sobre el requisito de presencia sustancial, vea la Publicación 519, Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros.

Contribuyentes casados. Si califica para hacer pagos conjuntos de impuesto estimado, puede aplicar los requisitos discutidos aquí a sus ingresos estimados conjuntos.

Usted y su cónyuge pueden hacer pagos conjuntos de impuesto estimado aun cuando no vivan juntos.

No obstante, usted y su cónyuge no pueden hacer pagos conjuntos de impuesto estimado si:

- Están legalmente separados por medio de un fallo de divorcio o de manutención por separación judicial,
- Tanto usted como su cónyuge utilizan años tributarios distintos o
- Uno de ustedes es extranjero no residente (a menos que éste elija ser tratado como extranjero residente para propósitos tributarios (vea el capítulo 1 de la Publicación 519)).

Si usted y su cónyuge no pueden hacer pagos del impuesto estimado, aplique estos requisitos a su ingreso estimado por separado. El hecho de que usted y su cónyuge hagan o no pagos de impuesto estimado conjuntamente o por separado no afectará en absoluto su elección de presentar una declaración de impuestos conjunta o separada para 2024.

Declaraciones separadas para 2023 y una declaración conjunta para 2024. Si planea presentar una declaración conjunta con su cónyuge para 2024, pero presentaron declaraciones separadas en 2023, su impuesto para 2023 es el total de impuesto indicado en sus declaraciones que se presentaron por separado. Usted presentó una declaración por separado si declaró como soltero, cabeza de familia o casado que presenta una declaración por separado.

Declaración conjunta para 2023 y declaraciones separadas para 2024. Si planea presentar una declaración por separado para 2024, pero presentó una declaración conjunta en 2023, su impuesto para 2023 es su parte del impuesto en la declaración conjunta. Usted presenta una declaración por separado si declara como soltero, cabeza de familia o casado que presenta una declaración por separado.

Para calcular la parte del impuesto en la declaración conjunta, primero calcule el impuesto que usted y su cónyuge habrían pagado si hubieran presentado declaraciones separadas para 2023, utilizando el mismo estado civil para efectos de la declaración para 2024. Luego, multiplique el impuesto de la declaración conjunta por la siguiente fracción:

El impuesto que habría pagado si hubiera presentado una declaración por separado

El impuesto total que usted y su cónyuge habrían pagado si hubieran presentado declaraciones separadas

Ejemplo. Cris y Alex presentaron una declaración conjunta para 2023 en la que se indicaba un ingreso sujeto a impuestos de \$48,500 e impuestos por pagar de \$5,383. Del total de ingresos sujetos a impuestos de \$48,500, \$40,100 le correspondían a Cris y los demás le correspondían a Alex. Para 2024, ellos planean presentar declaraciones por separado. Cris calcula su parte de impuestos indicada en la declaración conjunta para 2023 de la siguiente manera:

Impuestos sobre los \$40,100
basándose en una declaración por
separado \$4,595

Impuestos sobre los \$8,400
basándose en una declaración por
separado 843

Total \$5,438

Porcentaje del total correspondiente
a Cris ($\$4,595 \div \$5,438$) 85%

Parte del total declarado en la
declaración conjunta
correspondiente a Cris ($\$5,383 \times$
85%) \$4,576

Cómo Calcular el Impuesto Estimado

Para calcular su impuesto estimado, tiene que determinar primero su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés), ingreso sujeto

a impuestos, impuestos, deducciones y créditos para el año.

Al calcular su impuesto estimado para 2024, le convendría utilizar los ingresos, deducciones y créditos de 2023 como punto de partida. Utilice su declaración federal de impuestos para 2023 como referencia. Puede utilizar el Formulario 1040-ES y la Publicación 505 para calcular su impuesto estimado. Los extranjeros no residentes utilizan el Formulario 1040-ES (NR) y la Publicación 505 para calcular su impuesto estimado (vea el capítulo 8 de la Publicación 519 para más información).

Hay que tener en cuenta cambios recientes en su situación así como en la ley tributaria. Para más información acerca de estos cambios, acceda a [IRS.gov/Espanol](https://www.irs.gov/Espanol).

Para más información sobre cómo determinar su impuesto estimado para 2024, vea el capítulo 2 de la Publicación 505.

Cuándo Tiene que Pagar el Impuesto Estimado

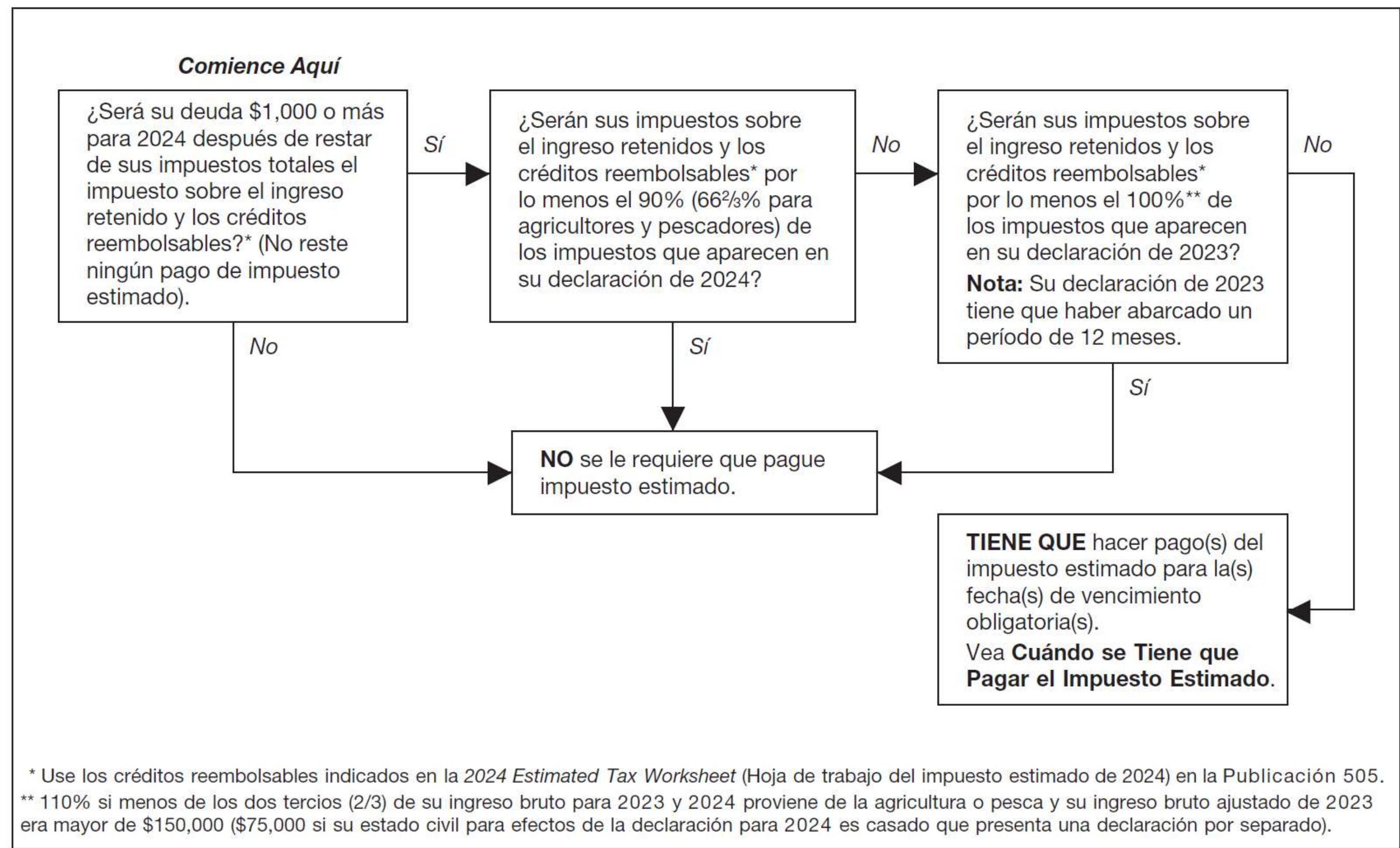
Para propósitos del impuesto estimado, se divide el año tributario en cuatro períodos de pago. Cada período tiene su propia fecha de vencimiento. Si no paga suficientes impuestos para la fecha de vencimiento de cada período de pago, se le puede cobrar una multa aun si tiene derecho a un reembolso al presentar su declaración de impuestos. Los períodos de pago y las fechas de vencimiento para los pagos del impuesto estimado se muestran a continuación.

Para el período:	Fecha de vencimiento:*
Del 1 de enero al 31 de marzo	15 de abril
Del 1 de abril al 31 de mayo	17 de junio

Del 1 de junio al 31 de agosto	16 de sept.
Del 1 de sept. al 31 de dic.	15 de enero del siguiente año
* Vea Regla para sábados, domingos y días de fiesta oficiales y Pago para enero.	

Regla para sábados, domingos y días de fiesta oficiales. Si el plazo para hacer un pago de impuesto estimado vence un sábado, domingo o día de fiesta oficial, el pago se considerará hecho a su debido tiempo si se hace el día siguiente que no sea un sábado, domingo o día de fiesta oficial.

Figura 4-A. ¿Tiene que Pagar Impuesto Estimado?



La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Pago para enero. Si presenta su Formulario 1040 o 1040-SR de 2024 a más tardar el 31 de enero de 2025, y paga el resto del impuesto que adeuda, no tendrá que hacer su pago del impuesto estimado que vencería el 15 de enero de 2025.

Contribuyentes de año fiscal. Si su año tributario no comienza el 1 de enero, vea las instrucciones del Formulario 1040-ES para saber las fechas de vencimiento pertinentes.

Cuándo Comenzar a Pagar

No tiene que pagar impuesto estimado hasta que reciba ingresos sobre los cuales tenga que pagar el impuesto sobre el ingreso. Si recibe ingreso sujeto al pago de impuesto estimado para el primer período de pago del año, tiene que hacer su primer pago a más tardar en la fecha de vencimiento de ese período. Puede pagar el impuesto estimado en su totalidad en ese momento o a plazos. Si decide pagar el impuesto a plazos, haga su primer pago a más tardar en la fecha de

vencimiento del primer período de pago. Haga los pagos a plazos restantes a más tardar en las fechas de vencimiento de los períodos posteriores.

Ningún ingreso sujeto al impuesto estimado durante el primer período. Si no recibe ingresos sujetos al pago de impuesto estimado hasta un período posterior, tiene que hacer su primer pago de impuesto estimado a más tardar en la fecha de vencimiento de tal período. Puede pagar el impuesto estimado en su totalidad a más tardar en la fecha de vencimiento de tal período o puede elegir pagarlo a plazos para la fecha de vencimiento de tal período y las fechas de vencimiento de los períodos restantes.

**Tabla 4-1. Fechas de Vencimiento
Generales para Impuestos Estimados a
Plazos**

Si recibe por primera vez ingresos sobre los cuales tiene que pagar impuesto estimado:	Haga un pago a más tardar el:*	Pague los plazos posteriores a más tardar el:*
Antes del 1 de abril	15 de abril	15 de junio 15 de septiembre 15 de enero del siguiente año
Del 1 de abril al 31 de mayo	15 de junio	15 de septiembre 15 de enero del siguiente año

Del 1 de junio al 31 de agosto	15 de septiembre	15 de enero del siguiente año
Después del 31 de agosto	15 de enero del siguiente año	(Ninguno)
* Vea Regla para sábados, domingos y días de fiesta oficiales y Pago para enero.		

Cuánto tiene que pagar para evitar una multa. Para determinar la cantidad que tiene que pagar para cada fecha de vencimiento de los pagos, vea Cómo Calcular Cada Pago a continuación.

Cómo Calcular Cada Pago

Debe pagar suficiente impuesto estimado para la fecha de vencimiento de cada período de pago a fin de evitar una multa por ese período. Puede determinar el pago requerido para cada período utilizando el método

normal de pagos a plazos o el método de ingresos anualizados a plazos. Estos métodos se describen en más detalle en el capítulo 2 de la Publicación 505. Si no paga suficientes impuestos durante cada período de pago, es posible que se le cobre una multa aun cuando tenga derecho a un reembolso de impuestos al presentar su declaración.

Si el tema anterior Ningún ingreso sujeto al impuesto estimado durante el primer período o el tema posterior Cambio en el impuesto estimado le corresponde, le puede ser de provecho leer *Annualized Income Installment Method* (Método de ingreso anual a plazos), en el capítulo 2 de la Publicación 505 para más información sobre cómo evitar una multa.

Multa por pago insuficiente del impuesto estimado. Según el método normal de pagos a plazos, si su pago de impuesto estimado para algún período es menos de la cuarta parte de su impuesto estimado, se le puede

cobrar una multa por pago insuficiente de impuesto estimado para ese período cuando presente su declaración de impuestos. Bajo el método anualizado de ingresos a plazos, sus pagos de impuesto estimado varían con su ingreso, pero la cantidad de pago requerida tiene que ser pagada en cada período. Vea las Instrucciones para el Formulario 2210 para más información.

Cambio en el impuesto estimado. Puede tener que volver a calcular su impuesto estimado después de haberlo pagado si se dan cambios en sus ingresos, ajustes, deducciones o créditos. Pague el saldo adeudado de su impuesto estimado enmendado a más tardar en la siguiente fecha de vencimiento del pago después del cambio o lo puede pagar a plazos empezando a más tardar en esa siguiente fecha de vencimiento y posteriormente en las fechas de pago para los períodos de pago restantes.

Casos en los que No se Requieren Pagos del Impuesto Estimado

No tiene que hacer pagos de impuesto estimado si la cantidad retenida durante cada período de pago es por lo menos:

- 1/4 de su pago anual requerido o
- La cantidad del plazo de ingresos anualizados que está obligado a pagar para tal período.

Además, no tendrá que efectuar pagos de impuesto estimado si se le retienen suficientes impuestos durante el año para asegurar que la cantidad de impuestos a pagar al presentar su declaración sea menos de \$1,000.

Cómo Pagar el Impuesto Estimado

Hay varias maneras de pagar el impuesto estimado:

- Acreditar un pago en exceso de su declaración de impuestos de 2023 a su impuesto estimado de 2024.
- Efectuar un pago mediante la transferencia directa de su cuenta bancaria o pago por tarjeta de débito o crédito utilizando un sistema de pago a través del teléfono o Internet.
- Enviar su pago (cheque o giro) del impuesto adeudado con un comprobante de pago del Formulario 1040-ES.

Cómo Acreditar un Pago en Exceso

Si al completar su Formulario 1040 o 1040-SR para 2023 éste muestra que usted ha pagado impuestos en exceso, puede aplicar una parte o la totalidad de ese pago en exceso a su impuesto estimado para 2024. Anote la cantidad del pago en exceso que quiere que se le acredite a su impuesto estimado en vez de que se le reembolse en la línea **36** del Formulario 1040 o 1040-SR. Tome en cuenta

la cantidad acreditada al calcular sus pagos de impuesto estimado.

No puede solicitar que se le reembolse la cantidad acreditada a su impuesto estimado durante el año hasta que presente su declaración de impuestos el año siguiente. Tampoco puede usar ese pago en exceso de ninguna otra manera.

Pago por Internet

El *IRS* le ofrece opciones de pagos electrónicos que son adecuados para usted. El pago por Internet es conveniente y seguro; además, ayuda a asegurar que el *IRS* reciba sus pagos a tiempo. Si desea pagar sus impuestos a través de Internet o si desea obtener más información, acceda a [IRS.gov/Pagos](https://www.irs.gov/Pagos). Puede pagar utilizando cualquiera de los métodos electrónicos a continuación:

- ***IRS Direct Pay*** (*IRS Pago Directo*). Para transferencias en línea directamente de su

cuenta corriente o de ahorros sin costo alguno a usted, acceda a [IRS.gov/PagoDirecto](https://www.irs.gov/PagoDirecto).

- **Pago con Tarjeta o Monedero Digital.**
Para pagar con tarjeta de débito o crédito o monedero digital, acceda a [IRS.gov/PagueSusImpuestosConTarjetaOMonederodigital](https://www.irs.gov/PagueSusImpuestosConTarjetaOMonederodigital). Estos proveedores de servicio cobran una tarifa de uso. También puede pagar por teléfono con una tarjeta de débito o crédito. Vea Tarjeta de débito o crédito bajo **Pago por Teléfono**, más adelante.
- **Retiro Electrónico de Fondos (EFW).**
Ésta es una opción de pago electrónico integrada con el programa *e-file* que se ofrece cuando usted presenta su declaración de impuestos federal electrónicamente utilizando un programa (*software*) para la preparación de declaraciones de impuestos, por medio de

un especialista en impuestos o el *IRS* en [IRS.gov/RetiroElectrónicodeFondos](https://www.irs.gov/RetiroElectrónicodeFondos).

- **Plan de Pagos en Línea.** Si usted no puede pagar en su totalidad para la fecha de vencimiento de su declaración de impuestos, puede solicitar un plan de pagos a plazos mensuales en línea accediendo a [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/OPA). Una vez que complete el proceso en línea, recibirá una notificación inmediata de si su acuerdo ha sido aprobado. Se cobra una tarifa de usuario.
- **IRS2Go.** Ésta es la aplicación de dispositivos móviles del *IRS*. Usted puede acceder a *Direct Pay* (Pago directo) o pago con tarjeta al descargar la aplicación.

Sistema de Pago Electrónico del Impuesto Federal (*EFTPS*)

Este sistema le permite pagar sus impuestos en línea o por teléfono directamente desde su cuenta corriente o de ahorros. Este servicio es

gratuito. Se tiene que inscribir en línea o recibir un formulario de inscripción por correo. Vea **EFTPS** bajo **Pago por Teléfono**, más adelante.

Pago por Teléfono

El pago por teléfono es otra manera segura y protegida de pagar electrónicamente. Use uno de los métodos siguientes: **(1)** llame a uno de los proveedores de servicio de tarjetas de débito o crédito o **(2)** use el *Electronic Federal Tax Payment System* (Sistema de pago electrónico del impuesto federal o *EFTPS*, por sus siglas en inglés) para pagar directamente con su cuenta de cheques o ahorros.

Tarjeta de débito o crédito. Llame a uno de nuestros proveedores de servicios. Cada uno cobra una tarifa que varía según el proveedor, el tipo de tarjeta y la cantidad del pago.

WorldPay US, Inc.

844-PAY-TAX-8™

(844-729-8298) www.payUSAtax.com

ACI Payments Inc.

(Anteriormente "Official Payments")

888-272-9829

language-fed.ACIPayOnline.com

Link2Gov Corporation

888-PAY-1040™

(888-729-1040) www.PAY1040.com

EFTPS. Para obtener más información sobre el *EFTPS* o para inscribirse, acceda a EFTPS.gov o llame al 800-555-4477. Para comunicarse con el *EFTPS* utilizando los Servicios de Retransmisión de Telecomunicaciones (*TRS*, por sus siglas en inglés) para personas sordas, con dificultades auditivas o con impedimento del habla, marque el 711 en su teléfono y luego proporciónale al asistente de los Servicios de Retransmisión de Telecomunicaciones el número 800-555-4477 indicado

anteriormente o el 800-733-4829.

Información adicional sobre el *EFTPS* también está disponible en la Publicación 966.

Pago por Dispositivo Móvil

Para pagar por medio de su dispositivo móvil, descargue la aplicación *IRS2Go*.

Pago en Efectivo

El efectivo es una opción de pago en persona para individuos proporcionado a través de socios minoristas limitado a un máximo de \$1,000 por día por transacción. Para hacer un pago en efectivo, tiene que escoger un procesador de pago en línea en languagefed.ACIPayOnline.com o Pay1040.com, nuestro proveedor de pago oficial. Para más información, acceda a IRS.gov/PagoEnEfectivo o vea la Publicación 5250. No envíe pagos en efectivo por correo.

Cómo Pagar con Cheque o Giro Utilizando el Comprobante de Pago para el Impuesto Estimado

Antes de realizar un pago por correo usando el comprobante de pago para el impuesto estimado, por favor, considere métodos alternativos. Uno de nuestros métodos electrónicos seguros, rápidos y fáciles puede ser la opción apropiada para usted.

Si escoge enviar su pago por correo, cada pago de impuesto estimado por cheque o giro tiene que ser acompañado de un comprobante de pago del Formulario 1040-ES.

Durante 2023, si usted:

- Efectuó por lo menos un pago de impuesto estimado, pero no por métodos electrónicos y
- No usó un programa o pagó a un preparador para preparar su declaración,

entonces deberá recibir una copia del Formulario 1040-ES de 2024 con comprobantes de pago.

Los comprobantes de pago incluidos vendrán con su nombre, dirección y número de Seguro Social ya impresos. El uso de los comprobantes de pago con esa información impresa agilizará la tramitación de su declaración, reducirá la posibilidad de errores y reducirá los costos asociados con la tramitación de la declaración.

Utilice los sobres con ventanillas que recibió con el Formulario 1040-ES. Si utiliza sus propios sobres, asegúrese de enviar los comprobantes de pago a la dirección indicada en las instrucciones del Formulario 1040-ES correspondiente al área donde vive.

No se aceptan cheques de \$100 millones o más. El IRS no puede aceptar un solo cheque (incluyendo un cheque de caja) por cantidades de \$100,000,000 (\$100 millones) o más. Si envía \$100 millones o más por

medio de cheque, deberá repartir el pago en 2 o más cheques, con cada cheque hecho por una cantidad menor que \$100 millones. Este límite no se aplica a otros métodos de pago (como pagos electrónicos). Por favor, considere un método de pago que no sea cheque si la cantidad del pago supera los \$100 millones.

Nota: Estos criterios pueden cambiar sin aviso. Si usted no recibe un Formulario 1040-ES y está obligado a hacer un pago de impuesto estimado, debe ir a [IRS.gov/Form1040ES](https://www.irs.gov/Form1040ES) e imprimir una copia del Formulario 1040-ES, el cual incluye cuatro cupones de pago en blanco. Complete uno de estos cupones y haga su pago a tiempo para evitar multas por pago tarde.



No utilice la dirección indicada en las Instrucciones para el Formulario 1040 para enviar sus pagos del impuesto estimado.

Si no pagó impuesto estimado el año pasado, puede pedir el Formulario 1040-ES del *IRS* (vea la contraportada de esta publicación) o puede descargar el formulario en el sitio web *IRS.gov*. Siga las instrucciones del formulario para asegurarse de utilizar los comprobantes de pago correctamente.

Pagos conjuntos del impuesto estimado.

Si presenta una declaración conjunta y está haciendo pagos conjuntos del impuesto estimado, anote los nombres y números de Seguro Social en el comprobante de pago en el mismo orden en el que aparecerán en la declaración conjunta.

Cambio de dirección. Tiene que informar al *IRS* si hace pagos de impuesto estimado y cambió su dirección durante el año. Complete el Formulario 8822, *Change of Address* (Cambio de dirección), y envíelo por correo a la dirección indicada en las instrucciones de dicho formulario.

Crédito por Retención e Impuesto Estimado para 2023

Al presentar su declaración de impuestos para 2023, anote en la declaración todos los impuestos sobre los ingresos retenidos, así como los impuestos del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria retenidos en exceso de su sueldo, salario, pensiones, etc. Además, tome crédito del impuesto estimado que haya pagado durante 2023. Estos créditos se restan de su impuesto total. Debido a que estos créditos son reembolsables, usted debe presentar una declaración y reclamar estos créditos, aun cuando no adeude impuestos.

Dos o más empleadores. Si trabajó para dos o más empleadores en 2023, y recibió más de \$160,200 por concepto de sueldos o salarios, es posible que se le hayan retenido demasiados impuestos del Seguro Social o de la jubilación ferroviaria de nivel 1 de su paga. Tal vez pueda reclamar el exceso como un crédito contra su impuesto sobre el ingreso

cuando presente su declaración. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040 para más información.

Retención

Si se le retuvieron impuestos sobre los ingresos durante 2023, deberá recibir un informe o comprobante para el 31 de enero de 2024, mostrando su ingreso y el impuesto retenido. Dependiendo de la fuente de ese ingreso, usted recibirá un:

- Formulario W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios y retención de impuestos);
- Formulario W-2G, *Certain Gambling Winnings* (Ciertas ganancias de juegos de azar y apuestas); o
- Un formulario de la serie 1099.

Formularios W-2 y W-2G. Si presenta una declaración en papel, presente siempre el Formulario W-2 al presentar su declaración de

impuestos sobre los ingresos. Presente el Formulario W-2G con su declaración sólo si el mismo indica algún impuesto federal sobre los ingresos retenido de sus ganancias.

Debe recibir al menos dos copias del formulario de retención. Si presenta una declaración en papel, adjunte una de las copias a la primera página de su declaración federal de impuestos. Conserve una copia para su documentación. También debe recibir copias para incluir con sus declaraciones de impuestos estatales y locales.

Formulario W-2

Su empleador está obligado a entregarle o enviarle el Formulario W-2 a más tardar el 31 de enero de 2024. Debe recibir un Formulario W-2 por separado de cada empleador para el cual haya trabajado.

Si deja de trabajar antes del final de 2023, su empleador puede enviarle el Formulario W-2 en cualquier momento después de dejar su

empleo. Sin embargo, el empleador tiene que entregárselo o enviárselo a más tardar el 31 de enero de 2024.

Si le solicita el formulario a su empleador, éste tiene que entregárselo dentro de los 30 días después de recibir su solicitud por escrito o dentro de los 30 días después de pagarle su sueldo o salario final, lo que ocurra más tarde.

Si no recibió su Formulario W-2 para el 31 de enero, debe pedírselo a su empleador. Si no lo ha recibido para principios de febrero, llame al *IRS*.

El Formulario W-2 indica su remuneración total y otras remuneraciones que recibió durante el año, así como el impuesto sobre los ingresos, el impuesto del Seguro Social y el impuesto del *Medicare* retenidos durante el año. Incluya los impuestos federales sobre los ingresos retenidos (como se muestra en la casilla **2** del Formulario W-2) en la línea **25a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Además, el Formulario W-2 se utiliza para declarar toda compensación por enfermedad sujeta a impuestos que haya recibido y todo impuesto sobre los ingresos que se le haya retenido de dicha compensación por enfermedad.

Formulario W-2G

Si recibió ganancias de juegos de azar y apuestas durante 2023, el pagador puede haberle retenido impuestos sobre los ingresos. Si es así, el pagador le proveerá un Formulario W-2G en el que aparecen la cantidad que usted ganó y la cantidad de impuestos que se le retuvo.

Declare las cantidades que ganó en el Anexo 1 (Formulario 1040). Anote la cantidad de impuestos retenidos en la línea **25c** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Serie 1099

La mayoría de los formularios de la serie 1099 no se presentan con su declaración de

impuestos. Estos formularios deben ser provistos a usted a más tardar el 31 de enero de 2024 (o para los Formularios 1099-B, 1099-S y ciertos Formularios 1099-MISC, a más tardar el 15 de febrero de 2024). A menos que se le indique presentar alguno de estos formularios junto con la declaración de impuestos, consérvelos con su documentación. Hay varios formularios diferentes en esta serie, los cuales no están enumerados. Vea las instrucciones del Formulario 1099 específico para más información.

Formulario 1099-R. Adjunte el Formulario 1099-R a su declaración en papel si la casilla **4** indica que se le retuvieron impuestos federales sobre el ingreso. Incluya la cantidad retenida en el total declarado en la línea **25b** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Retención adicional. Si recibió algún ingreso que estuvo sujeto a la retención adicional de impuestos durante 2023, incluya

la cantidad retenida según se indica en su Formulario 1099 en el total en la línea **25b** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Formulario Incorrecto

Si recibe un formulario con información incorrecta, debe solicitarle al pagador un formulario corregido. Llame al número de teléfono o escriba a la dirección que el pagador incluyó en el formulario. En la parte superior del Formulario W-2G o del Formulario 1099 corregido que reciba, aparecerá una "X" en el recuadro "*CORRECTED*" (Corregido). Se utiliza un formulario especial, el Formulario W-2c, *Corrected Wage and Tax Statement* (Comprobante de remuneraciones e impuestos corregido), para corregir un Formulario W-2 incorrecto.

En ciertas situaciones, recibirá dos formularios en lugar del formulario original que contiene información incorrecta. Esto sucede cuando su número de identificación

del contribuyente está incorrecto o no fue incluido, su nombre o dirección están incorrectos o recibe un tipo de formulario incorrecto (por ejemplo, un Formulario 1099-DIV, *Dividends and Distributions* (Dividendos y distribuciones), en vez de un Formulario 1099-INT, *Interest Income* (Ingreso de intereses)). Uno de los formularios nuevos que recibirá será el mismo formulario incorrecto o tendrá la misma información incorrecta, pero todas las cantidades monetarias serán cero. En la parte superior de este formulario, aparecerá una "X" en el recuadro "*CORRECTED*" (Corregido). El segundo formulario nuevo tendrá toda la información correcta, preparado como si fuera el original (el recuadro "*CORRECTED*" (Corregido) no estará marcado).

Formulario Recibido después de Presentar la Declaración

Si presenta una declaración de impuestos y luego recibe un formulario por ingresos que

no incluyó en la declaración, debe declarar esos ingresos y todo impuesto retenido de los mismos en el Formulario 1040-X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto estadounidense sobre los ingresos personales).

Declaraciones Separadas

Si está casado pero presenta una declaración por separado, puede incluir únicamente los impuestos sobre el ingreso retenidos de su propio ingreso. No incluya ninguna cantidad retenida del ingreso de su cónyuge. No obstante, pueden aplicarse ciertos requisitos distintos si usted reside en un estado en el que rige la ley de los bienes gananciales.

Los estados donde rige la ley de los bienes gananciales se indican en el capítulo 2. Vea la Publicación 555, *Community Property* (Bienes gananciales), para más información y algunas excepciones al respecto.

Impuesto Estimado

Anote todos los pagos de impuesto estimado de 2023 en la línea **26** del Formulario 1040 o 1040-SR. Incluya todo impuesto pagado en exceso en 2022 que haya acreditado a su impuesto estimado para 2023.

Cambio de nombre. Si cambió su nombre e hizo pagos de impuesto estimado utilizando su antiguo nombre, adjunte una aclaración escrita breve a la primera página de su declaración de impuestos explicando lo siguiente:

- Cuándo se hicieron los pagos,
- La cantidad de cada pago,
- Su nombre completo cuando hizo los pagos y
- Su número de Seguro Social.

Dicha declaración debe abarcar los pagos que usted hizo conjuntamente con su cónyuge, así como los que haya hecho separadamente.

Asegúrese de informar el cambio a la Administración del Seguro Social. Esto evitará demoras en la tramitación de su declaración y en la emisión de reembolsos.

Declaraciones Separadas

Si tanto usted como su cónyuge hicieron pagos de impuesto estimado por separado para 2023 y presentan declaraciones por separado, puede incluir únicamente la parte de los pagos correspondiente a usted.

Si hicieron pagos de impuesto estimado conjuntamente, tienen que decidir cómo dividir los pagos entre sus declaraciones. Uno de ustedes puede reclamar todo el impuesto estimado pagado y el otro ninguno, o puede dividirlo de cualquier otra manera que acuerden. Si no llegan a un acuerdo, tienen que entonces dividir los pagos según el impuesto declarado en la declaración separada de cada cónyuge para 2023.

Contribuyentes Divorciados

Si realizó pagos conjuntos del impuesto estimado para 2023 y se divorció durante el año, usted o su excónyuge pueden reclamar todos los pagos conjuntos, o cada uno puede reclamar parte de ellos. Si no llegan a un acuerdo sobre cómo dividir los pagos, tienen que entonces dividirlos en proporción al impuesto declarado en la declaración separada de cada cónyuge para 2023.

Si usted reclama alguna parte de los pagos hechos conjuntamente en su declaración separada, anote el número de Seguro Social de su excónyuge en el espacio correspondiente en la primera página del Formulario 1040 o 1040-SR. Si se divorció y se volvió a casar en 2023, anote el número de Seguro Social de su cónyuge actual en el espacio provisto en el frente del Formulario 1040 o 1040-SR. Además, anote el número de Seguro Social de su excónyuge en la línea

de puntos junto a la línea **26**, seguido de las siglas “*DIV*”.

Multa por Pago Insuficiente de Impuestos para 2023

Si no pagó suficientes impuestos mediante retención o por pagos hechos a tiempo de impuesto estimado, tendrá un pago incompleto o insuficiente de impuestos y, por consiguiente, podría estar sujeto a una multa.

Por lo general, no tendrá que pagar una multa para 2023 si alguna de las situaciones siguientes le corresponde:

- La suma total de impuestos retenidos y los pagos de impuesto estimado era al menos igual a su impuesto total para 2022 (o el 110% de su impuesto total para 2022 si su ingreso bruto ajustado era más de \$150,000, o más de \$75,000 si su estado civil para la declaración de 2023 es casado que presenta una declaración por separado) e hizo todos los pagos de

impuesto estimado obligatorios a su debido tiempo.

- El saldo de impuestos a pagar en su declaración para 2023 es el 10% o menos de su impuesto total para 2023 e hizo todos los pagos de impuesto estimado a su debido tiempo.
- Su impuesto total para 2023 menos el total de impuestos retenidos y créditos reembolsables resulta en una cantidad menor de \$1,000.
- No tuvo que pagar impuestos para 2022 y su año tributario 2022 fue de 12 meses.
- No se le retuvo impuesto alguno y su obligación tributaria para el año actual, menos los impuestos por razón del empleo sobre el trabajo doméstico, es menos de \$1,000.

Agricultores y pescadores. Hay requisitos especiales si es agricultor o pescador. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 2210-F.

El *IRS* puede calcularle la multa. Si cree que estará sujeto a una multa pero no quiere calcularla usted mismo al presentar su declaración de impuestos, es posible que no lo tenga que hacer. Por lo general, el *IRS* le calculará la multa y le enviará una factura por la cantidad que usted debe pagar. Sin embargo, si cree poder reducir o eliminar la multa, tiene que completar el Formulario 2210 o el Formulario 2210-F y adjuntarlo al presentar su declaración en papel. Vea las Instrucciones para el Formulario 2210 para más información.

Parte Dos.

Ingresos y Ajustes a los Ingresos

Los cinco capítulos de esta parte abarcan distintos tipos de ingresos y ajustes a los ingresos. Explican cuáles ingresos están y cuáles no están sujetos a impuestos y explican algunos de los ajustes a los ingresos que puede hacer al calcular su ingreso bruto ajustado.

Los anexos del Formulario 1040 y 1040-SR que se explican en estos capítulos son:

- *Anexo 1, Ingreso Adicional y Ajustes al Ingreso;*
- *Anexo 2 (Parte II), Otros Impuestos; y*
- *Anexo 3 (Parte II), Otros Pagos y Créditos Reembolsables.*

Tabla V. Otros Ajustes al Ingreso

Utilice esta tabla para buscar información acerca de otros ajustes al ingreso no abarcados en esta sección de la publicación.

SI busca más información sobre la deducción por...	ENTONCES vea...
Aportaciones a cuentas de ahorros para gastos médicos	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).
Gastos de mudanza	la Publicación 3, Armed Forces' Tax Guide (Guía tributaria para las Fuerzas Armadas).
Una porción del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	el capítulo 11 .
Seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia	la Publicación 502, Medical and Dental Expenses (Gastos médicos y dentales).
Pagos a planes SEP, SIMPLE y planes calificados para personas que trabajan por cuenta propia	la Publicación 560, Retirement Plans for Small Business (Planes de jubilación para pequeños negocios).
Multa por retiro prematuro de ahorros	el capítulo 6 .
Aportaciones a una cuenta Archer MSA de ahorros médicos (conocida en inglés como Archer MSA)	la Publicación 969 .
Amortización o gasto de reforestación	los capítulos 7 y 8 de la Publicación 535, Business Expenses (Gastos de negocio) de 2022, una versión del año anterior.
Aportaciones a planes de pensiones conforme a la sección 501(c)(18)(D) del Código de Impuestos Internos	la Publicación 525, Taxable and Nontaxable Income (Ingresos tributables y no tributables).
Gastos procedentes del alquiler de bienes muebles	el capítulo 8 .
Determinados reintegros obligatorios de prestaciones suplementarias por desempleo (sub-pago)	el capítulo 8 .
Gastos por concepto de vivienda en el extranjero	el capítulo 4 de la Publicación 54, Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad (Guía tributaria para ciudadanos y extranjeros residentes estadounidenses en el extranjero).
Pago de juraduría que se le haya entregado a su empleador	el capítulo 8 .
Aportaciones hechas por determinados ministros o capellanes a planes conforme a la sección 403(b) del Código de Impuestos Internos	la Publicación 517, Social Security and Other Information for Members of the Clergy and Religious Workers (Información sobre el Seguro Social y otra información para miembros del clero y trabajadores religiosos).
Honorarios de abogado y determinados costos por acciones legales con respecto a premios otorgados por el IRS a denunciantes	la Publicación 525 .

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

5.

Salarios, Sueldos y Otros Ingresos

Qué Hay de Nuevo

Límite de aportación a planes de compensación diferida ha aumentado. Si usted participa en un plan de compensación diferida, tal como un plan 401(k), un plan 403(b) o el *Thrift Savings Plan* (Cuenta de ahorros para la jubilación) del gobierno federal, la cantidad total que usted puede aportar anualmente aumenta a \$22,500 (\$30,000 si tiene 50 años de edad o más) para 2023. Esto también corresponde a la mayoría de los planes conforme a la sección 457 del Código de Impuestos Internos.

Cuenta flexible de ahorros para gastos médicos (*health FSA*) conforme a los planes flexibles de beneficios (*Cafeteria plans*). Para los años tributarios que

comienzan en 2023, el límite de dólares sobre las reducciones voluntarias del salario del empleado para aportaciones a cuentas flexibles de ahorros para gastos médicos conforme a la sección 125(i) es \$3,050.

Introducción

Este capítulo abarca la compensación recibida por servicios prestados como empleado, tales como salarios, sueldos y prestaciones suplementarias. Se incluyen los siguientes temas:

- Bonificaciones y premios.
- Reglas especiales para ciertos empleados.
- Beneficios por enfermedad y lesiones.

Este capítulo explica cuáles son los ingresos que se incluyen en el ingreso bruto del empleado y cuáles no se incluyen.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **463** *Travel, Gift, and Car Expenses*
(Gastos de viaje, regalos y automóvil)
- ☐ **502** *Medical and Dental Expenses*
(Gastos médicos y dentales)
- ☐ **524** *Credit for the Elderly or the Disabled* (Crédito para ancianos o personas incapacitadas)
- ☐ **525** *Taxable and Nontaxable Income*
(Ingresos tributables y no tributables)
- ☐ **526** *Charitable Contributions*
(Donaciones caritativas)
- ☐ **550** *Investment Income and Expenses*
(Ingresos y gastos de inversiones)
- ☐ **554** *Tax Guide for Seniors* (Guía tributaria para personas de la tercera edad)

- ❑ **575** *Pension and Annuity Income*
(Ingresos de pensiones y anualidades)
- ❑ **907** *Tax Highlights for Persons With Disabilities* (Puntos sobresalientes de impuestos para personas con incapacidades)
- ❑ **926** *Household Employer's Tax Guide*
(Guía tributaria para empleadores de empleados domésticos)
- ❑ **3920** *Tax Relief for Victims of Terrorist Attacks* (Alivio tributario para víctimas de ataques terroristas)

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

Remuneración del Empleado

Esta sección abarca varios tipos de remuneración del empleado, incluyendo prestaciones suplementarias, aportaciones a planes de jubilación, opciones para la compra de acciones y propiedad restringida.

Formulario W-2. Si es empleado, debe recibir un Formulario W-2 de su empleador que muestre la remuneración que recibió por sus servicios. Incluya la cantidad de la remuneración en la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040-SR, aun si no recibe un Formulario W-2.

Hay algunos casos en los que su empleador no tiene que darle un Formulario W-2. No se le requiere a su empleador darle un Formulario W-2 si usted realiza trabajo doméstico en la vivienda de su empleador, recibe menos de \$2,600 en efectivo por salarios a lo largo del año natural y no se le retiene de dichos salarios ningún impuesto federal sobre los ingresos. Se define trabajo doméstico como trabajo hecho dentro o alrededor de la vivienda del empleador. Ejemplos de algunos trabajadores que realizan trabajo doméstico son:

- Niñeras;

- Encargados del campo, las instalaciones o el cuidado de personas;
- Personal de limpieza;
- Trabajadores domésticos;
- Choferes;
- Auxiliares de salud;
- Amas de llaves;
- Sirvientas (criadas);
- Nodrizas (institutrices);
- Enfermeras privadas; y
- Jardineros.

Vea el Anexo H (Formulario 1040), Impuestos sobre el Empleo de Empleados Domésticos, y sus instrucciones, además de la Publicación 926, *Household Employer's Tax Guide* (Guía tributaria para empleadores de empleados domésticos), para más información.

Si prestó servicios, en otra calidad que no sea la de contratista independiente, y su empleador no le retuvo de su paga impuestos del Seguro Social y *Medicare*, tiene que presentar el Formulario 8919, *Uncollected Social Security and Medicare Tax on Wages* (Impuestos del Seguro Social y *Medicare* no retenidos del salario), junto con su Formulario 1040 o 1040-SR.

Vea el Formulario 8919 y sus instrucciones para más información acerca de cómo se calculan los salarios e impuestos no declarados, y cómo incluirlos en su declaración de impuestos sobre los ingresos.

Proveedores de cuidado de menores. Si provee cuidado de menores, ya sea en el hogar del menor, en el hogar de usted o en algún otro sitio comercial, la remuneración que usted reciba tiene que ser incluida en sus ingresos. Si no es un empleado, usted probablemente trabaja por cuenta propia y tiene que incluir los pagos por sus servicios

en el Anexo C (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocios. Por lo general, no es empleado, a menos que esté sujeto a la voluntad y control de la persona que lo emplea en cuanto a lo que tiene que hacer y cómo lo tiene que hacer.

Niñeras. Si a usted le pagan para cuidar a niños, aun si son los hijos de sus parientes o vecinos, ya sea con regularidad o sólo ocasionalmente, las reglas para los proveedores del cuidado de menores le corresponden a usted.

Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Sin importar si usted es un empleado o trabajador por cuenta propia, su ingreso puede estar sujeto al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Vea las instrucciones para el Anexo C (Formulario 1040) y para el Anexo SE (Formulario 1040) si usted es trabajador por cuenta propia. También vea la Publicación 926 para más información.