

Publicación 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar la declaración de **2023**

Volume 1 of 17



This page is intentionally left blank

Contenido	Regular Page	Large Print Page
Qué Hay de Nuevo	1	7
Recordatorios	2	26
Introducción	5	45
Parte Uno. La Declaración de Impuestos sobre los Ingresos	7	55
1 Información para la Presentación de la Declaración de Impuestos	7	56
2 Estado Civil para Efectos de la Declaración	25	257
3 Dependientes	31	301
4 Retención de Impuestos e Impuesto Estimado	43	433

Parte Dos. Ingresos y Ajustes a los Ingresos	53	530
5 Salarios, Sueldos y Otros Ingresos	54	533
6 Ingresos de Intereses	62	635
7 Beneficios del Seguro Social y Beneficios Equivalentes de la Jubilación para Empleados Ferroviarios	72	739
8 Otros Ingresos	77	799
9 Arreglos de Ahorros para la Jubilación	89	937
Parte Tres. Deducción Estándar, Deducciones Detalladas y Otras Deducciones	104	1088
10 Deducción Estándar	104	1089
11 Impuestos	108	1117

12 Otras Deducciones Detalladas	114	1173
Parte Cuatro. Cómo Calcular los Impuestos y los Créditos Reembolsables y No Reembolsables	120	1224
13 Cómo Calcular los Impuestos	120	1225
14 Crédito Tributario por Hijos y Crédito por Otros Dependientes	123	1259
Tabla de Impuestos de 2023	126	1281
Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto del Año 2023 —Línea 16	138	1293
Tasas Impositivas de 2023	139	1294

Derechos del Contribuyente	142	1299
Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos	143	1317
Índice	147	1349
Dónde Enviar la Declaración	160	1545

Las explicaciones y ejemplos en esta publicación representan la interpretación del Servicio de Impuestos Internos (*IRS*, por sus siglas en inglés) con respecto a:

- Leyes tributarias promulgadas por el Congreso de los Estados Unidos,
- Reglamentos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos y
- Decisiones de los tribunales.

Sin embargo, la información provista no abarca cada situación y no se presenta con la intención de reemplazar la ley o cambiar su

significado. Esta publicación abarca ciertos temas sobre los cuales un tribunal puede haber dictado un fallo más favorable para los contribuyentes que la interpretación hecha por el *IRS*. Hasta que estas interpretaciones divergentes sean resueltas por fallos o decretos de un tribunal superior o de alguna otra manera, esta publicación continuará presentando las interpretaciones hechas por el *IRS*.

Todos los contribuyentes tienen derechos importantes cuando tratan con el *IRS*. Estos derechos están descritos en la sección titulada Derechos del Contribuyente al final de esta publicación.

Qué Hay de Nuevo

Esta sección resume ciertos cambios tributarios importantes que entraron en vigor en el año 2023. La mayor parte de estos cambios se abarcan en más detalle en esta publicación.

Acontecimientos futuros. Para obtener la información más reciente sobre temas de ley tributaria que se explican en esta publicación, tal como legislación tributaria promulgada después de que ésta se haya publicado, acceda a [IRS.gov/Pub17SP](https://www.irs.gov/pub17sp).

Formularios, instrucciones y publicaciones en español. Para descargar, ver o imprimir formularios, instrucciones y publicaciones que están disponibles en español, acceda a [IRS.gov/SpanishForms](https://www.irs.gov/spanishforms).

Fecha de vencimiento para presentar la declaración. Presente el Formulario 1040 o 1040-SR a más tardar el 15 de abril de 2024. Si usted vive en Maine o Massachusetts, usted tiene hasta el 17 de abril de 2024, debido a los días de fiesta del Día de los Patriotas y del Día de la Emancipación. Para más información, vea el capítulo 1, más adelante.

Crédito tributario adicional por hijos ha aumentado. La cantidad máxima del crédito tributario adicional por hijos aumentó a \$1,600 por cada hijo calificado.

Nuevo crédito por vehículos limpios. El crédito por vehículos enchufables con motor de dirección eléctrica calificados ha cambiado. Este crédito ahora se conoce como el crédito por vehículos limpios. La cantidad máxima del crédito y algunos de los requisitos para reclamar este crédito han cambiado. El crédito aún se reclama en el Formulario 8936 y en la línea **6f** del Anexo 3. Para más información vea el Formulario 8936.

Crédito por vehículos limpios de segunda mano. Este crédito está disponible para vehículos limpios de segunda mano adquiridos y puestos en servicio después de 2022. Para más información, vea el Formulario 8936.

Quién tiene que presentar una declaración. Por lo general, la cantidad de ingreso que puede recibir antes de tener que presentar la declaración ha aumentado. Para más información, vea el capítulo 1, más adelante.

La cantidad de la deducción estándar ha aumentado. Para

2023, la cantidad de la deducción estándar ha aumentado para todos los declarantes. Las nuevas cantidades se indican a continuación:

- Soltero o Casado que presenta una declaración por separado —\$13,850;
- Casado que presenta una declaración conjunta o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos —\$27,700; y
- Cabeza de familia —\$20,800.

Para más información, vea el capítulo 10, más adelante.

Nuevas líneas en el Anexo 3 (Formulario 1040). Este año, el Anexo 3 (Formulario 1040) tiene nuevas líneas.

- La línea **5a** se utilizará para declarar el crédito por energía limpia residencial del Formulario 5695.
- La línea **5b** se utilizará para declarar el crédito por mejoras energéticamente eficientes al hogar del Formulario 5695.
- La línea **6m** se utilizará para declarar el crédito por vehículos limpios de segunda mano del Formulario 8936.
- La línea **13c** se utilizará para declarar la cantidad de la elección de pago electivo del Formulario 3800.

Créditos por los salarios de licencia por enfermedad y familiar calificados. Los créditos por los salarios de licencia por enfermedad y familiar calificados pagados en 2023 por la licencia tomada antes del 1 de abril de 2021, y por la licencia tomada

después del 31 de marzo de 2021 y antes del 1 de octubre de 2021, ahora se declaran en la línea **13z** del Anexo 3. Vea el Anexo H (Formulario 1040) para más información.

Crédito por vehículo motorizado alternativo. El crédito por vehículo motorizado alternativo ha expirado.

Deducción del seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia. Si usted puede tomar la deducción del seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia en la línea **17** del Anexo 1 y no puede usar la **Hoja de Trabajo para la Deducción del Seguro Médico para Personas que Trabajan por Cuenta Propia** en las Instrucciones para el Formulario 1040, usted ahora utilizará el Formulario 7206, en lugar de la Publicación 535 de 2022, una versión del año anterior, para calcular su deducción.

Elección única de una distribución caritativa calificada. Comenzando en 2023, usted puede elegir hacer una distribución única de hasta \$50,000 de una cuenta personal de jubilación a entidades caritativas por medio de un fideicomiso de ingresos fijos con remanente caritativo, un fideicomiso de ingresos variables con remanente caritativo o una anualidad de donación caritativa, cada una de las cuales está financiada únicamente por una distribución caritativa calificada. Vea la Publicación 590-B para más información.

Aumento en la edad para distribución mínima requerida. Si usted alcanzó los 72 años de edad en 2023, la fecha de comienzo requerida para su primera distribución mínima requerida es el 1 de abril de 2025. Vea la Publicación 590-B para más información.

Aumento del límite de aportación para un arreglo *IRA*. A partir de 2023, el límite de aportación para un arreglo *IRA* aumentó de \$6,000 (\$7,000 para personas de 50 años o más) a \$6,500 (\$7,500 para personas de 50 años o más).

Aumento del límite de aportación a planes de compensación diferida. 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.

Primas de seguro para funcionarios jubilados del sector de seguridad pública. Los funcionarios jubilados del sector de seguridad pública elegibles pueden excluir de

su ingreso hasta \$3,000 de distribuciones de su plan de jubilación elegible que se haya pagado directamente a ellos y que se use para pagar las primas de seguro de salud.

Excepción al 10% de impuesto adicional para distribuciones prematuras. La excepción al 10% de impuesto adicional para distribuciones prematuras incluye lo siguiente:

- Distribuciones de un plan de jubilación en conexión con desastres declarados como tales por el gobierno federal.
- Distribuciones de un plan de jubilación hechas a alguien que tiene una enfermedad terminal.
- Distribuciones a bomberos que hayan alcanzado los 50 años de edad o con 25 años de servicio conforme al plan.

Vea el Formulario 5329 y la Publicación 590-B para más información.

Direct File. El *IRS* está tomando las medidas para implementar un programa piloto de *Direct File* (Presentación directa) durante la temporada de presentación de 2024. Este programa piloto le da a los contribuyentes elegibles la opción de preparar y presentar electrónicamente sus declaraciones de impuestos federales directamente ante el *IRS* libre de costo. El programa piloto de *Direct File* se ofrecerá a los contribuyentes elegibles en estados participantes quienes tengan declaraciones de impuestos relativamente simples que declaren solamente ciertos tipos de ingresos y reclamen créditos y deducciones limitados. Vea [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/directfile) para información y actualizaciones de este programa piloto.

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.

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.

Alivio tributario por desastre. Las reglas especiales que proveen retiros con beneficios tributarios y reintegros ahora se aplican a los desastres que ocurren en o después del 26 de enero de 2021. Vea *Disaster-Related Relief*

(Alivio relacionado con desastres) en la Publicación 590-B para más información.

Distribuciones a personas con enfermedades terminales. La excepción al impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras se amplía para aplicarse a las distribuciones efectuadas después del 29 de diciembre de 2022 a una persona cuya enfermedad terminal haya sido certificada por un médico. Vea la Publicación 590-B para más información.

Ciertas distribuciones correctivas no están sujetas al impuesto del 10% sobre distribución prematura. A partir de las distribuciones efectuadas en y después del 29 de diciembre de 2022, el impuesto adicional del 10% sobre las distribuciones prematuras no se aplicará a los ingresos atribuidos a una distribución correctiva de un arreglo *IRA*, siempre que la distribución correctiva se efectúe en o antes de la fecha de vencimiento

(incluyendo prórrogas) de la declaración de impuestos sobre el ingreso.

Reembolsos retrasados para declaraciones que reclaman el impuesto adicional por hijos (ACTC). El *IRS* no puede emitir reembolsos antes de mediados de febrero de 2024 para declaraciones que reclaman correctamente el impuesto adicional por hijos (*ACTC*, por sus siglas en inglés). Este marco de tiempo se aplica a todo el reembolso, no sólo a la parte asociada con el *ACTC*.

Tarifa estándar por milla. La tarifa en 2023 para uso comercial de su vehículo es 65.5 centavos por milla. La tarifa en 2023 por usar su vehículo para realizar trabajo de voluntario para ciertas organizaciones caritativas es 14 centavos por milla. La tarifa en 2023 por usar su vehículo por razones médicas es 22 centavos por milla.

Límite de ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*) por aportaciones hechas a un arreglo *IRA* tradicional. Para 2023, si está cubierto por un plan de jubilación en el trabajo, su deducción por aportaciones a un arreglo *IRA* tradicional se reduce gradualmente si su ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*, por sus siglas en inglés) es:

- Más de \$116,000 pero menos de \$136,000 en el caso de un matrimonio que presenta una declaración conjunta o un cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos,
- Más de \$73,000 pero menos de \$83,000 en el caso de un soltero o cabeza de familia o
- Menos de \$10,000 en el caso de un casado que presenta una declaración por separado.

Si vive con su cónyuge o presenta una declaración conjunta y su cónyuge está cubierto por un plan de jubilación en el trabajo, pero usted no lo está, se reduce gradualmente su deducción si tiene un *MAGI* de más de \$218,000 pero menos de \$228,000. Si tiene un *MAGI* de \$228,000 o más, no puede hacer una deducción por aportaciones hechas a un arreglo *IRA* tradicional. Para más información, vea **¿Cuánto se Puede Deducir?** en el capítulo 9, más adelante.

Límite de ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*) por aportaciones hechas a un arreglo *Roth IRA*. Para 2023, el límite por aportaciones a un arreglo *Roth IRA* se reduce gradualmente en las siguientes situaciones:

- Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración conjunta o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos y su

MAGI es de por lo menos \$218,000. No puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* si su *MAGI* es \$228,000 o más.

- Su estado civil para efectos de la declaración es soltero, cabeza de familia o casado que presenta una declaración por separado y no vivió con su cónyuge en ningún momento en 2023 y su *MAGI* es de por lo menos \$138,000. No puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* si su *MAGI* es \$153,000 o más.
- Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado, vivió con su cónyuge en algún momento durante el año y su *MAGI* es más de cero. No puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* si su *MAGI* es \$10,000 o más. Vea **¿Puede Hacer Aportaciones a un Arreglo *Roth IRA*?** en el capítulo 9, más adelante, para más información.

Límites del ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*) para 2024. Encontrará información acerca de los límites de aportaciones para 2024 y del *MAGI* en la Publicación 590-A, *Contributions to Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Aportaciones a los arreglos individuales de ahorro para la jubilación (Arreglos *IRA*)).

Cambios en la ley tributaria para 2024. Cuando calcule cuánto impuesto sobre los ingresos desea retener de su salario y cuando calcule su impuesto estimado, considere los cambios en la ley tributaria a partir de 2024. Para obtener más información, vea la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado).

La cantidad de la exención para el impuesto mínimo alternativo (*AMT*) ha aumentado. La cantidad de la exención para el impuesto mínimo alternativo (*AMT*, por sus siglas en inglés) ha aumentado a \$81,300

(\$126,500 si es casado que presenta una declaración conjunta o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos; \$63,250 si es casado que presenta una declaración por separado). Los niveles de ingresos en los que la exención para el *AMT* comienza a eliminarse gradualmente han aumentado a \$578,150 (\$1,156,300 si es casado que presenta una declaración conjunta o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos).

Requisitos de declaración para el Formulario 1099-K. El Formulario 1099-K es emitido por organizaciones de liquidación de pago a terceros y compañías de tarjetas de crédito para informarle sobre transacciones de pago realizadas a usted por bienes y servicios.

Usted tiene que declarar todo el ingreso en su declaración de impuestos a menos que pueda ser excluido por ley, aunque usted haya recibido el ingreso electrónicamente o no, y aunque usted haya recibido un Formulario

1099-K o no. La cantidad en la casilla **1a** y las otras cantidades declaradas en el Formulario 1099-K son piezas adicionales de información que le ayudan a determinar las cantidades correctas a declarar en su declaración.

Si recibió un Formulario 1099-K que muestre pagos que usted no recibió o que de alguna otra manera esté incorrecto, comuníquese con el emisor del Formulario 1099-K para corregir el formulario. No contacte al *IRS*; el *IRS* no puede corregir un Formulario 1099-K incorrecto. Si usted no puede conseguir que se lo corrijan, o si vendió un artículo de uso personal y tuvo una pérdida de la venta del mismo, vea las instrucciones para las líneas **8z** y **24z** del Anexo 1 (Formulario 1040) para más información sobre cómo declarar.

Toda la información del *IRS* sobre el Formulario 1099-K está disponible accediendo a [IRS.gov/ 1099K](https://www.irs.gov/1099K). Pulse sobre *Español* para información en español.

Recordatorios

A continuación aparecen recordatorios importantes y otros asuntos que le podrían ayudar a presentar su declaración de impuestos del año 2023. Muchos de estos asuntos se explican más adelante en esta publicación.

Cambios a la Publicación 17. Hemos eliminado los siguientes capítulos de la Publicación 17 de 2019: 6, 8, 9, 10, 13, 14, 15, 16, 18, 19, 20, 22, 24, 25, 26, 29, 30, 31, 33, 34, 35 y 36. Puede encontrar la mayor parte de la información que se encontraba anteriormente en esos capítulos en la publicación principal. Vea la tabla Cambios a la Publicación 17, más adelante.

Reglas especiales para las ganancias elegibles que se invierten en fondos de oportunidad calificados. Si usted tiene una ganancia elegible, puede invertir dicha ganancia en un fondo de oportunidad

calificado (*QOF*, por sus siglas en inglés) y optar por diferir parte o toda la ganancia que de otro modo se incluiría en los ingresos. Esta ganancia se difiere hasta la fecha en que vende o intercambia la inversión, o el 31 de diciembre de 2026, de éstas, la que sea más temprana. Usted también quizás pueda excluir de manera permanente la ganancia de la venta o intercambio de una inversión en un *QOF* si la inversión se tiene por al menos 10 años. Para información sobre qué clases de ganancias le dan a usted derecho a elegir estas reglas especiales, vea las Instrucciones para el Anexo D (Formulario 1040). Para información sobre cómo optar por usar estas reglas especiales, vea las Instrucciones para el Formulario 8949.

Proteja su documentación tributaria contra el robo de identidad. El robo de identidad ocurre cuando otra persona usa la información personal de usted sin su autorización para cometer fraude u otros

delitos. Dicha información personal podría ser su nombre, número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés) u otra información de identificación. Un ladrón de identidad puede usar su *SSN* para obtener un empleo o puede presentar una declaración de impuestos usando su *SSN* para recibir un reembolso. Para más información sobre el robo de identidad e información sobre cómo reducir su riesgo al robo de identidad, vea el capítulo 1, más adelante.

Números de identificación del contribuyente. Tiene que proveer el número de identificación del contribuyente de cada persona por la cual reclama ciertos beneficios tributarios. Este requisito se aplica aun en el caso en que la persona haya nacido en 2023. Por lo general, este número es el *SSN* de la persona. Vea el capítulo 1, más adelante.

Cambio de nombre en el estado civil para efectos de la declaración a cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos. El estado civil para efectos de la declaración de viudo que reúne los requisitos ahora se denomina cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos. Las reglas para el estado civil para efectos de la declaración no han cambiado. Las mismas reglas que aplicaban para viudo que reúne los requisitos aplican para cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos.

Nuevas líneas 1a a 1z en el Formulario 1040 y 1040-SR. Este año, la línea **1** se amplía y hay nuevas líneas **1a** a **1z**. Algunas cantidades que en años anteriores se declaraban en el Formulario 1040 y en el Formulario 1040-SR se declaran ahora en el Anexo 1.

- Becas de estudio y becas de investigación ahora se declaran en la línea **8r** del Anexo 1.

- La pensión o anualidad proveniente de un plan de compensación diferida no calificado o de un plan no gubernamental conforme a la sección 457 ahora se declara en la línea **8t** del Anexo 1.
- Los salarios devengados mientras estaba encarcelado ahora se declaran en la línea **8u** del Anexo 1.

Nueva línea 6c en el Formulario 1040 y 1040-SR. Se añadió un recuadro a la línea **6c**. Los contribuyentes que elijan utilizar el método de elección de suma (cantidad) global para sus beneficios marcarán este recuadro. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.

Las mejoras del crédito tributario por hijos han expirado. Muchos cambios al *CTC* para 2021 promulgados por la *American Rescue Plan Act de 2021* (Ley del Plan de Rescate Estadounidense de 2021 o la Ley *ARP*, por sus siglas en inglés) han expirado. Para el año tributario 2023:

- El crédito mejorado permitido por hijos calificados menores de 6 años e hijos menores de 18 años ha expirado. Para 2023, la cantidad inicial del *CTC* es de \$2,000 por cada hijo calificado. La cantidad del crédito comienza a eliminarse gradualmente cuando el ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*) excede de \$200,000 (\$400,000 en caso de una declaración conjunta). La cantidad del *CTC* que se puede reclamar como crédito reembolsable está limitada como lo era en 2020, excepto que la cantidad máxima del *ACTC* para cada hijo calificado aumentó a \$1,500.
- La asignación de una edad mayor para un hijo calificado ha expirado. Un hijo tiene que ser menor de 17 años al final de 2023 para ser un hijo calificado.

Para más información, vea las Instrucciones para el Anexo 8812 (Formulario 1040).

Cambios al crédito por ingreso del trabajo (*EIC*). Las mejoras para los contribuyentes sin un hijo calificado promulgadas por la Ley *ARP* no aplican para 2023. Esto significa que, para reclamar el crédito por ingreso del trabajo (*EIC*, por sus siglas en inglés) sin un hijo calificado en 2023, tiene que tener al menos 25 años de edad pero menos de 65 años de edad al final de 2023. Si está casado y presenta una declaración conjunta, usted o su cónyuge tiene que tener al menos 25 años de edad pero menos de 65 años de edad al final de 2023. No importa cuál cónyuge cumpla con el requisito de edad, siempre y cuando uno de los cónyuges lo cumpla.

Crédito tributario de prima de seguro médico (*PTC*). La Ley *ARP* expandió el crédito tributario de prima de seguro médico (*PTC*, por sus siglas en inglés) por medio de la eliminación de la limitación de que el ingreso de la unidad familiar del

contribuyente no puede exceder del 400% del límite de pobreza federal y generalmente aumenta las cantidades del crédito. Para más información, vea la Publicación 974, el Formulario 8962 y las instrucciones de éste.

Créditos de licencia por enfermedad y familiar para ciertas personas que trabajan por cuenta propia no están disponibles. Los créditos de licencia por enfermedad y licencia familiar para ciertas personas que trabajan por cuenta propia no fueron extendidos y usted ya no podrá reclamar estos créditos.

Verificación de identidad. El *IRS* ha establecido un proceso mejorado de verificación de identidad e inicio de sesión que permite a más personas acceder y usar de manera segura las herramientas y aplicaciones en línea del *IRS*. Para proporcionar servicios de verificación, el *IRS* está utilizando *ID.me*, un proveedor de tecnología de confianza. El nuevo proceso es

un paso adicional que el *IRS* está tomando para garantizar que la información del contribuyente se proporcione sólo a la persona que legalmente tiene derecho a los datos. Los contribuyentes que utilizan el nuevo proceso de verificación optimizado para dispositivos móviles pueden acceder a los servicios en línea existentes del *IRS*, tales como: *Portal de actualización del Crédito tributario por hijos, Cuenta en línea, Ordenar una transcripción en línea, Obtenga un PIN para la Protección de la Identidad (IP PIN) y Solicitud en Línea para un Plan De Pagos*. Las aplicaciones adicionales del *IRS* cambiarán al nuevo método durante el próximo año. Cada servicio en línea también proveerá información que instruirá a los contribuyentes sobre los pasos que necesiten seguir para tener acceso a este servicio. También puede ver el Consejo Tributario IR-2021-228SP del *IRS* para más información.

Crédito por adopción. El crédito máximo por adopción y la exclusión de beneficios de adopción provistos por el empleador han aumentado a \$15,950 en 2023 por cada hijo que reúna los requisitos. La cantidad se reduce gradualmente si su *MAGI* excede de \$239,230 y se elimina por completo si su *MAGI* es \$279,230 o más.

***ACTC* y residentes *bona fide* de Puerto Rico.** A los residentes *bona fide* de Puerto Rico ya no se les requiere tener tres o más hijos calificados para ser elegibles para reclamar el *ACTC*. Los residentes *bona fide* de Puerto Rico pueden ser elegibles para reclamar el *ACTC* si tienen uno o más hijos calificados.

Ingreso de fuentes en el extranjero. Si es ciudadano de los Estados Unidos con ingresos provenientes de fuentes en el extranjero (ingresos del extranjero), tiene que declarar todos estos ingresos en su declaración de impuestos, a menos que estén exentos

conforme a las leyes o a un tratado tributario. Esto es cierto ya sea que viva dentro o fuera de los Estados Unidos e independientemente de si recibe o no un Formulario W-2 o un Formulario 1099 del pagador extranjero. Esto corresponde al ingreso del trabajo (como salarios y propinas) y también al ingreso no derivado del trabajo (como intereses, dividendos, ganancias de capital, pensiones, alquileres y regalías).

Si reside fuera de los Estados Unidos, es posible que pueda excluir la totalidad o parte de su ingreso del trabajo procedente del extranjero. Para más detalles, vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos y extranjeros residentes estadounidenses en el extranjero).

Activos financieros extranjeros. Si tuvo activos financieros extranjeros en 2023, es posible que tenga que presentar el Formulario 8938, *Statement of Specified Foreign*

Financial Assets (Estado de activos financieros en el extranjero especificados) con su declaración. Vea el Formulario 8938 y sus instrucciones o visite [IRS.gov/Form8938](https://www.irs.gov/Form8938) para más detalles.

Prórroga automática de 6 meses para presentar la declaración de impuestos.

Puede obtener una prórroga automática de 6 meses para presentar su declaración de impuestos. Vea el capítulo 1, más adelante.

Pago de los impuestos. Usted

puede pagar los impuestos al hacer pagos electrónicos en línea, desde su dispositivo móvil utilizando la aplicación *IRS2Go*, en efectivo o con cheque o giro. Hacer pagos electrónicos es fácil y más rápido que enviar un cheque o giro por correo. Vea el capítulo 1, más adelante.

Maneras más rápidas de presentar su declaración. El *IRS* ofrece maneras rápidas y precisas para presentar su información

tributaria sin tener que presentar una declaración en papel. Puede usar el sistema electrónico *e-file* del *IRS* para presentar su declaración de impuestos. Vea el capítulo 1, más adelante.

Presentación electrónica gratuita de la declaración. Usted quizás pueda presentar su declaración de impuestos del año 2023 en línea sin pagar cargo alguno. Vea el capítulo 1, más adelante.

Cambio de dirección. Si cambia de dirección, notifíquelo al *IRS*. Vea el capítulo 1, más adelante.

Reembolsos de una declaración presentada fuera de plazo. Si a usted se le adeuda un reembolso pero no presentó una declaración, por lo general tendrá que presentar su declaración dentro de 3 años a partir de la fecha en que la declaración venció (incluyendo prórrogas) para obtener ese reembolso. Vea el capítulo 1, más adelante.

Declaraciones de impuestos frívolas. El *IRS* ha publicado una lista de posturas identificadas como frívolas. La multa por presentar una declaración de impuestos frívola es de \$5,000. Vea el capítulo 1, más adelante.

Reclamación errónea de reembolso o crédito. Quizás tenga que pagar una multa si reclama erróneamente un reembolso o crédito. Vea el capítulo 1, más adelante.

Acceda a su cuenta de impuestos en línea. Usted tiene que autenticar (verificar) su identidad. Para poder acceder de manera segura a su cuenta de impuestos federales, visite [IRS.gov/Cuenta](https://irs.gov/Cuenta). Esta herramienta le permite ver el saldo adeudado, revisar los últimos 5 años de su historial de pagos, acceder a las opciones de pago electrónicas disponibles y crear o modificar un acuerdo de pagos en línea. Además, puede acceder a sus archivos tributarios a través de Internet.

Cobertura de seguro de salud. Si usted necesita cobertura de seguro de salud, visite CuidadoDeSalud.gov para aprender sobre las opciones de seguro de salud disponibles a usted y a su familia, cómo comprar seguro de salud y cómo usted podría reunir los requisitos para recibir ayuda financiera para comprar seguro de salud.

Información sobre la Divulgación, la Ley de Confidencialidad de Información y la Ley de Reducción de Trámites. La *IRS Restructuring and Reform Act of 1998* (Ley de Reestructuración y Reforma del Servicio de Impuestos Internos de 1998), la *Privacy Act of 1974* (Ley de Confidencialidad de Información de 1974) y la *Paperwork Reduction Act of 1980* (Ley de Reducción de Trámites de 1980) requieren que, cuando le solicitemos información, primero le informemos cuál es nuestro derecho legal para solicitar esa información; por qué la

estamos solicitando; cómo se usará la información; qué podría suceder si no la recibimos; y si su respuesta es voluntaria, necesaria para obtener un beneficio u obligatoria conforme a la ley. Una explicación completa sobre este tema se puede encontrar en las instrucciones de su formulario de impuestos.

Mandato para preparadores de impuestos sobre el sistema *e-file*. La mayoría de los preparadores de impuestos remunerados tienen que presentar electrónicamente por medio del sistema *e-file*. Puede ser que su preparador le comunique sobre este requisito y las opciones que están a disposición suya.

Inspector General del Tesoro para la Administración Tributaria. Si desea denunciar confidencialmente conducta impropia, desperdicio de recursos, fraude o abuso por parte de un empleado del *IRS*, puede llamar al 800-366-4484 (800-877-

8339 para personas sordas, con limitación auditiva o que tienen impedimentos del habla, y que usen equipo *TTY/TDD*). Puede mantenerse anónimo.

Fotografías de niños desaparecidos. El *IRS* se enorgullece en colaborar con el [*National Center for Missing & Exploited Children®*](#) (Centro Nacional para Niños Desaparecidos y Explotados o *NCMEC*, por sus siglas en inglés). Las fotografías de niños desaparecidos que han sido seleccionadas por el Centro pueden aparecer en esta publicación en páginas que de otra manera estarían en blanco. Usted puede ayudar a que estos niños regresen a sus hogares mirando sus fotografías y llamando al 1-800*THE-LOST* (1-800-843-5678) si reconoce a un niño.

Cambios a la Publicación 17

Nota: Esta publicación no cubre los temas que se enumeran en la tabla siguiente. Consulte la fuente principal.		
Capítulo Removido	Título del Capítulo	Fuente Principal
6	Ingresos de Propinas	Publicación 531, Reporting Tip Income (Cómo declarar los ingresos de propinas)
8	Dividendos y Otras Distribuciones	Publicación 550, Investment Income and Expenses (Ingresos y gastos de inversiones)
9	Ingresos y Gastos de Alquiler	Publicación 527, Residential Rental Property (Propiedad residencial de alquiler)
10	Planes de Jubilación, Pensiones y Anualidades	Publicación 575, Pension and Annuity Income (Ingresos de pensiones y anualidades)
13	Base de Bienes	Publicación 551, Basis of Assets (Base de activos)
14	Venta de Bienes	Publicación 550
15	Venta de su Vivienda	Publicación 523, Selling Your Home (Venta de su vivienda)
16	Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas	Publicación 550
18	Pensión para el Cónyuge Divorciado	Publicación 504, Divorced or Separated Individuals (Personas divorciadas o separadas)
19	Ajustes Tributarios por Estudios	Publicación 970, Tax Benefits for Education (Beneficios tributarios por estudios)
20	Otros Ajustes al Ingreso	Publicación 463, Travel, Gift, and Car Expenses (Gastos de viaje, regalos y automóvil)
22	Gastos Médicos y Dentales	Publicación 502, Medical and Dental Expenses (Gastos médicos y dentales)
24	Gastos de Intereses	Publicación 550 Publicación 936, Home Mortgage Interest Deduction (Deducción por intereses hipotecarios de vivienda)
25	Donaciones	Publicación 561, Determining the Value of Donated Property (Cómo determinar el valor de bienes donados) Publicación 526, Charitable Contributions (Donaciones caritativas)
26	Pérdidas por Hecho Fortuito y Robo No Relacionadas con los Negocios	Publicación 547, Hechos Fortuitos, Desastres y Robos
29	Impuesto sobre Ingresos No Derivados del Trabajo de Determinados Hijos	Formulario 8615, Tax for Certain Children Who Have Unearned Income (Impuesto para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo)
30	Crédito por Gastos del Cuidado de Menores y Dependientes	Publicación 503, Child and Dependent Care Expenses (Gastos del cuidado de menores y dependientes)
31	Crédito para Ancianos o Personas Incapacitadas	Publicación 524, Credit for the Elderly or the Disabled (Crédito para ancianos o personas incapacitadas)
33	Créditos Tributarios por Estudios	Publicación 970
34	Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC)	Publicación 596, Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC)
35	Crédito Tributario de Prima de Seguro Médico	Publicación 974, Premium Tax Credit (PTC) (Crédito tributario de prima de seguro médico o PTC, por sus siglas en inglés)
36	Otros Créditos	

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Introducción

Esta publicación abarca las reglas generales para la presentación de una declaración federal de impuestos sobre el ingreso. La publicación complementa la información contenida en las instrucciones para su formulario de impuestos. Igualmente, explica las leyes tributarias para asegurar que usted pague sólo los impuestos que adeuda y nada más.

Cómo está organizada esta publicación.

Esta publicación sigue de cerca el Formulario 1040, Declaración de Impuestos de los Estados Unidos Sobre los Ingresos Personales; el Formulario 1040-SR, Declaración de Impuestos de los Estados Unidos para Personas de 65 Años de Edad o Más; y sus tres Anexos 1 a 3. La Publicación 17 está dividida en cuatro partes. Cada parte está subdividida en capítulos que normalmente explican una línea del formulario o una línea de uno de los tres

anexos. La introducción al inicio de cada parte indica el (los) anexo(s) explicado(s) en esa parte.

La tabla de contenido que aparece al comienzo de esta publicación, la introducción de cada parte y el índice que aparece al final le serán de utilidad para encontrar la información que necesite.

Qué se incluye en esta publicación. Esta publicación comienza con las reglas para la presentación de una declaración de impuestos. La publicación explica:

1. Quién tiene que presentar una declaración,
2. Cuándo es la fecha de vencimiento para presentar la declaración,
3. Cómo presentar su declaración usando el sistema electrónico *e-file* y
4. Otra información general.

Esta publicación le ayudará a identificar el estado civil para efectos de la declaración al cual tiene derecho. Del mismo modo, le ayudará a determinar si puede reclamar algún dependiente y si los ingresos que recibe están sujetos a impuestos. La publicación también explica la deducción estándar, las clases de gastos que quizás pueda deducir y varios créditos que quizás pueda tomar para reducir sus impuestos.

A lo largo de esta publicación, hay ejemplos que muestran cómo se aplican las leyes tributarias en situaciones típicas. También hay diagramas de flujo y tablas en esta publicación que presentan información tributaria en una manera fácil de entender.

Muchos de los temas que se tratan en esta publicación son explicados en mayor detalle en otras publicaciones del *IRS*. Se hace referencia a dichas publicaciones y se indica si están disponibles en español o en inglés.

Iconos. En la publicación se utilizan pequeños símbolos gráficos, o sea iconos, para llamar su atención a información especial. Vea la Tabla 1 para una explicación de cada icono usado en esta publicación.

Qué no se incluye en esta publicación.

Algunos temas que le podrían ser útiles no se incluyen en esta publicación, pero pueden encontrarse en el folleto de instrucciones de su formulario de impuestos. Esto incluye listas que identifican lo siguiente:

- Dónde declarar ciertas partidas que aparecen en documentos informativos y
- Temas tributarios que puede leer en [IRS.gov/ TemasTributarios](https://www.irs.gov/TemasTributarios).

Si opera su propio negocio o si tiene otros ingresos del trabajo por cuenta propia, tales como del cuidado de niños o la venta de artesanía, vea las siguientes publicaciones para más información:

- Publicación 334, Guía Tributaria para Pequeños Negocios.
- Publicación 535, *Business Expenses* (Gastos de negocio) de 2022, una versión del año anterior.
- Publicación 587, *Business Use of Your Home* (Uso comercial de su domicilio).

Ayuda del IRS. Existen muchas maneras en que puede obtener ayuda del IRS. Éstas se explican bajo el tema titulado Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos al final de esta publicación.

Comentarios y sugerencias. Agradecemos sus comentarios sobre esta publicación además de sugerencias para ediciones futuras.

Puede enviarnos comentarios por medio del sitio web [IRS.gov/ FormComments](https://www.irs.gov/FormComments).

O nos puede escribir a la dirección siguiente:

*Internal Revenue Service
Tax Forms and Publications
1111 Constitution Ave. NW,
IR-6526
Washington, DC 20224*

Aunque no podemos contestar individualmente a cada comentario que recibimos, sí agradecemos su opinión y tendremos en cuenta sus comentarios y sugerencias al actualizar nuestros formularios, instrucciones y publicaciones de impuestos. **No** envíe preguntas sobre los impuestos, declaraciones de impuestos o pagos a la dirección indicada anteriormente.

Cómo obtener respuestas a sus preguntas sobre los impuestos. Si tiene una pregunta sobre los impuestos que no ha sido contestada con la información presentada en esta publicación o la sección titulada Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos, hacia el final de esta publicación,








visite el sitio web del Asistente Tributario Interactivo del *IRS* en [IRS.gov/ITA](https://www.irs.gov/ita). Ahí podrá encontrar temas usando la función de búsqueda o pulsando sobre las categorías listadas.

Cómo obtener formularios, instrucciones y publicaciones de impuestos. Acceda a [IRS.gov/ Forms](https://www.irs.gov/forms) para descargar formularios, instrucciones y publicaciones del año actual o de años anteriores.

Cómo pedir formularios, instrucciones y publicaciones de impuestos. Acceda a [IRS.gov/ OrderForms](https://www.irs.gov/orderforms) y pulse sobre *Español* para hacer pedidos de formularios, instrucciones y publicaciones del año actual; llame al 800-829-3676 para hacer pedidos de formularios e instrucciones de años anteriores. El *IRS* tramitará su pedido de formularios y publicaciones lo antes posible. **No** vuelva a enviar pedidos que ya nos haya enviado. Usted puede obtener formularios y publicaciones más rápido en línea.

Misión del *IRS*. Proveerle a los contribuyentes de los Estados Unidos de América un servicio de alta calidad, ayudándolos a entender y cumplir con sus responsabilidades tributarias, y hacer cumplir las leyes de manera íntegra y justa para todos.

Tabla 1. **Leyenda de los Iconos**

Icono	Explicación
	Partidas que podrían causarle problemas en particular o una alerta sobre legislación pendiente que podría entrar en vigor después de que se imprima esta publicación.
	Un sitio en Internet o una dirección de correo electrónico.
	Una dirección que podría necesitar.
	Documentos que debería mantener en su archivo personal.
	Cálculos que necesite realizar o una hoja de trabajo que pueda tener que completar y conservar para sus archivos.
	Un número de teléfono importante.
	Información útil que podría necesitar.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Parte Uno.

La Declaración de Impuestos sobre los Ingresos

Los cuatro capítulos de esta parte presentan información básica sobre el sistema tributario. Le explican los primeros pasos para llenar una declaración de impuestos. Asimismo, proveen información sobre dependientes y explican los requisitos de mantenimiento de documentación, el sistema de presentación electrónica del IRS e-file, determinadas multas y los dos métodos que se utilizan para pagar impuestos durante el año: la retención del impuesto y el impuesto estimado.

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

- Anexo 1, Ingreso Adicional y Ajustes al Ingreso; y

- Anexo 3 (Parte II), Otros Pagos y Créditos Reembolsables.

1.

Información para la Presentación de la Declaración de Impuestos

Qué Hay de Nuevo

Fecha de vencimiento del plazo para presentar la declaración. Presente el Formulario 1040 o 1040-SR a más tardar el 15 de abril de 2024. Si usted vive en Maine o Massachusetts, usted tiene hasta el 17 de abril de 2024, debido a los días de fiesta del Día de los Patriotas y del Día de la Emancipación.

Nuevas líneas en el Anexo 3. Este año el Anexo 3 tiene nuevas líneas.

- La línea **5a** se utilizará para declarar el crédito por energía limpia residencial del Formulario 5695.
- La línea **5b** se utilizará para declarar el crédito por mejoras energéticamente eficientes al hogar del Formulario 5695.
- La línea **6m** se utilizará para declarar el crédito por vehículos limpios de segunda mano del Formulario 8936.
- La línea **13c** se utilizará para declarar la cantidad de la elección de pago electivo del Formulario 3800.

Quién tiene que presentar la declaración.

Por lo general, la cantidad de ingresos que puede recibir antes de tener que presentar una declaración de impuestos ha aumentado. Vea la Tabla 1-1, la Tabla 1-2 y la Tabla 1-3 para las cantidades específicas.

Recordatorios

Presentación electrónica. En vez de presentar la declaración de impuestos en papel, qui-zás pueda presentar la declaración electrónicamente usando el sistema electrónico *e-file* del *IRS*. Para más información, vea ¿Por Qué Debo Presentar Electrónicamente?, más adelante.

Acceda a su cuenta de impuestos en línea (sólo disponible para personas físicas). Acceda a [IRS.gov/Cuenta](https://irs.gov/Cuenta) para acceder de manera segura a la información sobre su cuenta de impuestos federales.

- Vea la cantidad que adeuda y un desglose por año tributario.
- Vea los detalles de su plan de pagos o solicite un nuevo plan de pagos.
- Haga un pago o repase los últimos 5 años de su historial de pagos y cualesquier pagos pendientes o programados.

- Acceda a sus archivos tributarios, incluyendo datos claves de su declaración de impuestos más reciente, sus pagos de alivio por el impacto económico (*EIP*, por sus siglas en inglés) y sus transcripciones.
- Vea las copias digitales de determinados avisos del *IRS*.
- Apruebe o rechace solicitudes de autorización de profesionales de los impuestos.
- Vea su dirección en nuestros archivos o administre sus preferencias de comunicación.
- Acceda a [IRS.gov/AccesoSeguro](https://www.irs.gov/secureaccess) para ver el proceso requerido de verificación de identificación.

Cambio de dirección. Si cambia de dirección, debe notificar al *IRS*. Puede utilizar el Formulario 8822, *Change of Address* (Cambio de dirección), para notificarle al *IRS* sobre el cambio de dirección. Vea Cambio de

Dirección bajo **¿Qué Ocurre Después de Presentar la Declaración?**, más adelante.

Anote su número de Seguro Social (SSN). Tiene que anotar su número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) en los espacios correspondientes de su declaración de impuestos. Si presenta una declaración conjunta, anote los SSN en el mismo orden en que aparecen los nombres.

Depósito directo de su reembolso. En vez de recibir un cheque, quizás pueda recibir su reembolso por medio de un depósito directo a su cuenta bancaria o cuenta en otra institución financiera. Vea el tema titulado Depósito Directo bajo **Reembolsos**, más adelante. Si opta por que su reembolso sea depositado directamente en su cuenta, quizás pueda dividir el reembolso entre dos o tres cuentas.

Pague por Internet o por teléfono. Si adeuda impuestos adicionales, quizás pueda

pagarlos por Internet o por teléfono. Vea el tema titulado Cómo Pagar, más adelante.

Plan de pagos a plazos. Si no puede pagar toda la cantidad que adeuda al presentar su declaración de impuestos, puede solicitar hacer pagos a plazos mensuales. Vea más adelante el tema titulado Plan de Pagos a Plazos bajo **Cantidad que Adeuda**. Quizás pueda solicitar un plan de pagos por Internet si adeuda impuestos federales, intereses y multas.

Prórroga automática de 6 meses. Puede obtener una prórroga automática de 6 meses para presentar su declaración de impuestos si presenta el Formulario 4868, Solicitud de Prórroga Automática para Presentar la Declaración del Impuesto sobre el Ingreso Personal de los Estados Unidos, a más tardar en la fecha de vencimiento del plazo para presentar la declaración. Vea Prórroga Automática, más adelante.

Servicio en zona de combate. Si es miembro de las Fuerzas Armadas y prestó servicio en una zona de combate, o si prestó servicio en una zona de combate en apoyo de las Fuerzas Armadas, se le permite tiempo adicional para ocuparse de sus asuntos tributarios. Vea el tema titulado Personas que Prestan Servicio en Zona de Combate bajo **¿Cuándo Tengo que Presentar la Declaración?**, más adelante.

Número de identificación del contribuyente en proceso de adopción. Si un hijo fue puesto en su hogar con fines de adopción legal y usted no podrá obtener un número de Seguro Social para el hijo a tiempo para presentar su declaración de impuestos, quizás pueda obtener un número de identificación del contribuyente en proceso de adopción (*ATIN*, por sus siglas en inglés). Para más información, vea más adelante el tema titulado Número de Seguro Social (*SSN*).

Número de identificación del contribuyente para extranjeros. Si usted o su dependiente es extranjero no residente o extranjero residente que no posee ni tiene derecho a obtener un número de Seguro Social, presente ante el *IRS*

el Formulario W7, Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del Servicio de Impuestos Internos. Para más información, vea más adelante el tema titulado Número de Seguro Social (SSN).

Renovación del número de identificación personal del contribuyente del IRS

(ITIN). Algunos ITIN tienen que ser renovados. Si usted no ha usado su ITIN en una declaración de impuestos federales de los Estados Unidos al menos una vez para los años tributarios 2020, 2021 o 2022, su ITIN venció y tiene que ser renovado si usted tiene que presentar una declaración de impuestos federales de los Estados Unidos. No necesita renovar su ITIN si no necesita presentar una

declaración de impuestos federales. Para más información, acceda a [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN) y pulse sobre Español.



Los ITIN asignados antes de 2013 han expirado y se tienen que renovar si usted necesita presentar una declaración de impuestos. Si usted ya ha enviado una solicitud para renovar un ITIN y ésta ya ha sido aprobada, usted no tiene que solicitar para renovar su ITIN otra vez, a menos que usted no haya usado su ITIN en una declaración de impuestos federal al menos una vez para los años tributarios 2020, 2021 o 2022.

Documentos tributarios frívolos. *El IRS ha publicado una lista de posturas que se consideran frívolas. La multa por presentar una declaración frívola es \$5,000. Además, la multa de \$5,000 corresponderá a otros documentos frívolos. Para más información, vea Multas Civiles, más adelante.*

Introducción

Este capítulo trata sobre los siguientes temas:

- Si usted tiene que presentar una declaración de impuestos.
- Cómo presentar su declaración electrónicamente.
- Cómo presentar su declaración de manera gratuita.
- Cuándo, cómo y dónde presentar su declaración de impuestos.
- Qué ocurre si paga muy pocos o demasiados impuestos.
- Qué datos y documentos debe guardar y por cuánto tiempo debe guardarlos.
- Cómo puede cambiar una declaración de impuestos que ya presentó.

¿Debo Presentar una Declaración?

Tiene que presentar una declaración de impuestos federales sobre el ingreso si es ciudadano o residente de los Estados Unidos o residente de Puerto Rico y reúne los requisitos para la presentación de la declaración para alguna de las siguientes categorías:

1. Individuos/personas físicas en general.
(Hay reglas especiales para individuos cuyo cónyuge ha fallecido, albaceas, administradores, representantes legales, ciudadanos y residentes estadounidenses que vivan fuera de los Estados Unidos, residentes de Puerto Rico e individuos con ingresos provenientes de territorios de los Estados Unidos).
2. Dependientes.

3. Determinados hijos menores de 19 años de edad o estudiantes a tiempo completo.
4. Personas que trabajan por cuenta propia.
5. Extranjeros.

Los requisitos para la presentación de la declaración de impuestos para cada categoría se explican en este capítulo.

Los requisitos para la presentación de la declaración de impuestos se aplican aun si no adeuda impuestos.



Aunque no tenga que presentar una declaración, podría serle ventajoso hacerlo. Vea ¿Quién Debe Presentar una Declaración?, más adelante.



Presente una sola declaración de impuestos federales sobre el ingreso para el año, independientemente de cuántos trabajos tuvo, cuántos Formularios

W-2 recibió o en cuántos estados vivió durante el año. No presente más de una declaración original para el mismo año aun si no ha recibido su reembolso o si el IRS no se ha comunicado con usted desde que presentó la declaración.

Individuos/Personas Físicas —En General

Si es ciudadano o residente estadounidense, hay tres factores que determinan si tiene que presentar una declaración o no.

1. Su ingreso bruto.
2. Su estado civil para efectos de la declaración.
3. Su edad.

Para saber si tiene que presentar una declaración, vea la Tabla 1-1, la Tabla 1-2 y la Tabla 1-3. Aunque ninguna tabla indique que tiene que presentar una declaración, tal vez necesite presentar una declaración para

que se le devuelva dinero. Vea ¿Quién Debe Presentar una Declaración?, más adelante.

Ingreso bruto. El ingreso bruto incluye todo ingreso que reciba en forma de dinero, bienes, propiedad y servicios que no estén exentos de impuestos. Incluyen también ingresos provenientes de fuentes fuera de los Estados Unidos o provenientes de la venta de su vivienda principal (aunque pueda excluir una parte o la totalidad de los mismos). Incluya parte de los beneficios del Seguro Social si:

1. Estuvo casado, presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en cualquier momento durante el año 2023; o
2. La mitad de los beneficios del Seguro Social, más el resto de su otro ingreso bruto y cualesquier intereses exentos de impuestos, son superiores a \$25,000 (\$32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta).

Si le corresponde el punto (1) o (2), consulte las Instrucciones para el Formulario 1040 o la Publicación 915, *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios), para calcular la parte de los beneficios del Seguro Social que tiene que incluir en el ingreso bruto.

Las clases de ingresos comunes se abordan en la Parte Dos de esta publicación.

Estados donde rigen las leyes de bienes gananciales. Los estados donde rigen las leyes de los bienes gananciales incluyen Arizona, California, Idaho, Luisiana, Nevada, Nuevo México, Texas, Washington y Wisconsin. Si usted y su cónyuge vivieron en un estado donde rigen las leyes de los bienes gananciales, usualmente tienen que seguir la ley estatal para determinar qué ingreso pertenece a los bienes gananciales y qué ingreso es privativo. Para más información,

vea el Formulario 8958, *Allocation of Tax Amounts Between Certain Individuals in Community Property States* (Asignación de cantidades tributarias entre determinadas personas que viven en estados donde rigen las leyes de bienes gananciales), y la Publicación 555, *Community Property* (Bienes gananciales).

Sociedad doméstica en los estados de Nevada, Washington y California. Una parte de una sociedad doméstica registrada en los estados de Nevada, Washington o California por lo general tiene que declarar la mitad de los ingresos de la comunidad formada por el contribuyente y su pareja. Vea la Publicación 555.

Personas que trabajan por cuenta propia. Si trabaja por cuenta propia, su ingreso bruto incluye la cantidad de la línea **7** del Anexo C (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocios; y la línea **9** del Anexo F (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocio

Agropecuario. Vea más adelante el tema titulado Trabajadores por Cuenta Propia para más información sobre los requisitos para presentar su declaración.



Si no declara todos sus ingresos del tra! bajo por cuenta propia, sus beneficios del Seguro Social podrían ser menores cuando se jubile.

Estado civil para efectos de la declaración. Su estado civil para efectos de la declaración se determina por su situación familiar y si es soltero o casado. Su estado civil se determina el último día de su año tributario, el cual es el 31 de diciembre para casi todos los contribuyentes. Vea el capítulo 2 para una explicación de cada estado civil para efectos de la declaración.

Edad. Por lo general, si tiene 65 años de edad o más al final del año, puede tener un ingreso bruto mayor que el de otros contribuyentes antes de tener que presentar una declaración. Vea la Tabla 1-1. Se

considera que tiene 65 años de edad el día antes de cumplir los 65 años. Por ejemplo, si usted cumple 65 años el 1 de enero de 2024, se considera que tiene 65 años de edad durante el año 2023.

Cónyuges Sobrevivientes, Albaceas, Administradores y Representantes Legales

Usted tiene que presentar una declaración de impuestos final para el fallecido (persona que murió) si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- Su cónyuge falleció en 2023 y usted es el albacea, administrador o representante legal.
- El fallecido reunía los requisitos para presentar una declaración de impuestos en la fecha de su fallecimiento.

Vea la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores), para más información

sobre los requisitos de presentación de la declaración final de un fallecido.

Ciudadanos y Extranjeros Residentes de los Estados Unidos que Viven Fuera de los Estados Unidos

Para determinar si tiene que presentar una declaración, incluya en su ingreso bruto todo ingreso que recibió en el extranjero, incluyendo todo ingreso que pueda excluir conforme a la exclusión de ingreso devengado en el extranjero. Para información sobre las reglas de impuestos especiales que le podrían corresponder, vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos y extranjeros residentes estadounidenses en el extranjero). Está disponible en *IRS.gov* y casi todas las embajadas y consulados de los Estados Unidos. Vea Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos al final de esta publicación.

Residentes de Puerto Rico

Si es ciudadano estadounidense y también es residente *bona fide* de Puerto Rico, por lo general, tiene que presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso de los Estados Unidos para todo año que cumpla con los requisitos de ingreso. Este requisito es adicional a todo requisito legal que pueda tener de presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso al gobierno de Puerto Rico.

Si es residente *bona fide* de Puerto Rico durante todo el año, el ingreso bruto en los Estados Unidos no incluye ingresos provenientes de fuentes dentro de Puerto Rico. Sin embargo, sí incluye todo ingreso que recibió por sus servicios como empleado de los Estados Unidos o de una agencia de los Estados Unidos. Si recibe ingresos provenientes de fuentes de Puerto Rico que no estén sujetos a impuestos estadounidenses, tiene que reducir la

deducción estándar. Como resultado, la cantidad de ingresos que debe tener para estar obligado a presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso de los Estados Unidos es menor que la cantidad correspondiente en la Tabla 1-1 o la Tabla 1-2. Para obtener más información, vea la Publicación 570, *Tax Guide for Individuals With Income From U.S. Territories* (Guía tributaria para personas físicas con ingresos de territorios de los Estados Unidos).

Individuos con Ingresos Provenientes de Territorios de los Estados Unidos

Si tuvo ingresos provenientes de Guam, la Mancomunidad de las Islas Marianas del Norte, la Samoa Estadounidense o las Islas Vírgenes Estadounidenses, le podrían corresponder reglas especiales para determinar si tiene que presentar una declaración de impuestos federales estadounidenses sobre el ingreso. Además, tal vez tenga que presentar una declaración al

gobierno del territorio en cuestión. Para más información, vea la Publicación 570.

Dependientes

Si es un dependiente (una persona que cumple los requisitos para ser declarada como dependiente según se indica en el capítulo 3), vea la Tabla 1-2 para determinar si tiene que presentar una declaración. También tiene que presentar una declaración si su situación se describe en la Tabla 1-3.

Responsabilidad del padre o de la madre.

Normalmente, un hijo tiene el deber de presentar su propia declaración de impuestos y pagar los impuestos correspondientes. Si un hijo dependiente tiene que presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso pero no puede presentarla debido a edad o por cualquier otra razón, entonces el padre o la madre, el tutor u otra persona responsable conforme a la ley de ese dependiente tiene que presentarla de parte del hijo. Si el hijo no

puede firmar la declaración, el padre o la madre o tutor tiene que firmar el nombre del hijo seguido por las palabras: “*By [your signature], parent for minor child*” (Por [su firma], padre de un hijo menor).

Ingresos de un hijo. Las cantidades que un hijo gana por prestar servicios se incluyen en el ingreso bruto de este hijo y no en el ingreso bruto del padre o de la madre. Esto es cierto aun si conforme a las leyes locales los padres del hijo tienen derecho a los ingresos y de hecho pudieran haberlos recibido. Pero si el hijo no paga los impuestos adeudados sobre este ingreso, el padre o la madre es responsable de pagar los impuestos.

Determinados Hijos Menores de 19 Años de Edad o Estudiantes a Tiempo Completo

Si los únicos ingresos de un hijo son intereses y dividendos (incluyendo distribuciones de ganancias de capital y dividendos del *Alaska*

Permanent Fund (Fondo Permanente de Alaska)), el hijo tenía menos de 19 años de edad al final de 2023 o era estudiante a tiempo completo y tenía menos de 24 años de edad al final de 2023, y reúne ciertas otras condiciones, el padre o la madre puede elegir la opción de incluir el ingreso del hijo en la declaración del padre o de la madre. Si los padres eligen esta opción, el hijo no tiene que presentar una declaración. Vea las Instrucciones para el Formulario 8814, *Parents' Election To Report Child's Interest and Dividends* (Decisión de los padres de declarar los intereses y dividendos del hijo).

Tabla 1-1. Requisitos para la Presentación de la Declaración de Impuestos del Año 2023 para la Mayoría de los Contribuyentes

SI su estado civil para efectos de la declaración es...	Y al final del año 2023 usted tenía...*	ENTONCES presente una declaración si su ingreso bruto era al menos...**
Soltero	menos de 65 años de edad	\$13,850
	65 años de edad o más	\$15,700

Casado que presenta una declaración conjunta***	menos de 65 años de edad (ambos cónyuges)	\$27,700
	65 años de edad o más (un cónyuge)	\$29,200
	65 años de edad o más (ambos cónyuges)	\$30,700
Casado que presenta una declaración por separado	cualquier edad	\$5

Cabeza de familia	menos de 65 años de edad	\$20,800
	65 años de edad o más	\$22,650
Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos	menos de 65 años de edad	\$27,700
	65 años de edad o más	\$29,200

* Si nació el 1 de enero de 1959, se considera que tiene 65 años de edad al final del año 2023. (Si su cónyuge falleció en 2023 o si se está preparando una declaración para alguien que falleció en 2023, vea la Publicación 501).

****** “Ingreso bruto” significa todo ingreso que usted haya recibido en forma de dinero, bienes, propiedades y servicios que no esté exento de impuestos, incluyendo todo ingreso de fuentes fuera de los Estados Unidos o la venta de su vivienda principal (aun si puede excluir una parte o la totalidad de ese ingreso). No incluya los beneficios del Seguro Social, a menos que (a) usted sea un contribuyente casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en cualquier momento de 2023 o (b) la mitad de sus beneficios del Seguro Social, más el resto de su otro ingreso bruto y todo interés exento de impuesto sean superiores a \$25,000 (\$32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta). Si le corresponde el punto (**a**) o (**b**), consulte las Instrucciones para el Formulario 1040 o la Publicación 915 para calcular la parte tributable de los beneficios del Seguro Social que tiene que incluir en el ingreso bruto. El ingreso bruto incluye las ganancias, pero no las pérdidas,

que se declaran en el Formulario 8949 o en el Anexo D. El ingreso bruto proveniente de un negocio, por ejemplo, es la cantidad que se incluye en la línea **7** del Anexo C o en la línea **9** del Anexo F. Pero, al calcular el ingreso bruto, no reduzca éste por cualesquier pérdidas, incluyendo las pérdidas que se incluyen en la línea **7** del Anexo C o en la línea **9** del Anexo F.

*** Si no vivía con su cónyuge al final del año 2023 (o en la fecha en que falleció su cónyuge) y su ingreso bruto era al menos \$5, tiene que presentar una declaración independientemente de su edad.

Tabla 1-2. **Requisitos para la Presentación de la Declaración para Dependientes en el Año 2023**

Vea el capítulo 3 para saber si alguien puede reclamarlo a usted como dependiente.

Si sus padres (u otra persona) pueden reclamarlo a usted como dependiente, use esta tabla para saber si tiene que presentar una declaración. (Consulte la Tabla 1-3 para ver otras situaciones en las que tiene que presentar una declaración).

En esta tabla, el ingreso no derivado del trabajo incluye intereses tributables, dividendos ordinarios y distribuciones de ganancias de capital. También incluye la compensación por desempleo, beneficios tributables del Seguro Social, pensiones, anualidades y distribuciones de ingresos no derivados del trabajo provenientes de un fideicomiso. El ingreso del trabajo incluye sueldos, salarios, propinas, honorarios

profesionales y becas de estudios y de desarrollo profesional sujetas a impuestos. (Vea el tema titulado Becas de estudios y becas de investigación (becas de desarrollo profesional) en el capítulo 8). El ingreso bruto es el total del ingreso del trabajo e ingresos no derivados del trabajo.

Dependientes solteros —¿Tenía usted 65 años de edad o más o estaba ciego?

☐ **No.** Tiene que presentar una declaración de impuestos **si alguna** de las siguientes situaciones le corresponde:

- Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$1,250.
- Su ingreso del trabajo era mayor de \$13,850.
- Su ingreso bruto era superior a la **mayor** de las siguientes cantidades:
 - \$1,250 o

- Su ingreso del trabajo (hasta \$13,450) más \$400.
- **Sí.** Tiene que presentar una declaración de impuestos **si alguna** de las siguientes situaciones le corresponde:
- Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$3,100 (\$4,950 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).
 - Su ingreso del trabajo era mayor de \$15,700 (\$17,550 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).
 - Su ingreso bruto era superior a la **mayor** de las siguientes cantidades:
 - \$3,100 (\$4,950 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego) o
 - Su ingreso del trabajo (hasta \$13,450) más \$2,250 (\$4,100 si

tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).

Dependientes casados —¿Tenía usted 65 años de edad o más o estaba ciego?

☐ **No.** Tiene que presentar una declaración de impuestos **si alguna** de las siguientes situaciones le corresponde:

- Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$1,250.
- Su ingreso del trabajo era mayor de \$13,850.
- Su ingreso bruto era de por lo menos \$5, y su cónyuge presenta una declaración de impuestos por separado y éste detalla sus deducciones.
- Su ingreso bruto era superior a la **mayor** de las siguientes cantidades:
 - \$1,250 o

- Su ingreso del trabajo (hasta \$13,450) más \$400.
- **Sí.** Tiene que presentar una declaración de impuestos **si alguna** de las siguientes situaciones le corresponde:
- Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$2,750 (\$4,250 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).
 - Su ingreso del trabajo era mayor de \$15,350 (\$16,850 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).
 - Su ingreso bruto era de por lo menos \$5, y su cónyuge presenta una declaración de impuestos por separado y éste detalla sus deducciones.
 - Su ingreso bruto era superior a la **mayor** de las siguientes cantidades:

- \$2,750 (\$4,250 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego) o
- Su ingreso del trabajo (hasta \$13,450) más \$1,900 (\$3,400 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).