

Publicación 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar la declaración de **2023**

Volume 12 of 17



This page is intentionally left blank

Distribuciones Tributables en Su Totalidad o en Parte

Las distribuciones de un arreglo *IRA* tradicional pueden ser tributables en su totalidad o en parte, dependiendo de si su arreglo *IRA* tiene aportaciones no deducibles.

Tributables en su totalidad. Si sólo se efectuaron aportaciones deducibles a su arreglo *IRA* tradicional (o arreglos *IRA* tradicionales, si tiene más de uno), usted no tiene base alguna en el arreglo *IRA*. Debido a que no tiene base en el arreglo *IRA*, las distribuciones están sujetas a impuestos en su totalidad cuando las reciba. Vea Cómo declarar distribuciones tributables en la declaración, más adelante.

Tributables en parte. Si hizo aportaciones no deducibles, o reinvertió cualquier cantidad después de impuestos a cualquiera de sus arreglos *IRA* tradicionales, tiene una base de costos (inversión en el contrato) igual a la cantidad de dichas aportaciones. A estas

aportaciones no deducibles no se les gravan impuestos cuando se distribuyen. Se consideran una devolución de la inversión en su arreglo *IRA*.

Sólo la parte de la distribución que constituya aportaciones no deducibles y reinversiones después de impuestos (su base de costos) está exenta de impuestos. Si se han hecho aportaciones no deducibles o reinversiones después de impuestos a su arreglo *IRA*, una parte de las distribuciones consta de aportaciones no deducibles (base) y la otra parte consta de aportaciones deducibles, ingresos devengados y ganancias (de haberlos). Hasta que toda su base se haya distribuido, cada distribución es parcialmente no tributable y parcialmente tributable.

Formulario 8606. Tiene que completar el Formulario 8606 y adjuntarlo a su declaración si recibe una distribución de un arreglo *IRA* tradicional y alguna vez ha hecho aportaciones no deducibles o reinversiones

después de impuestos a cualquiera de sus arreglos *IRA* tradicionales. Utilizando el formulario, calculará las distribuciones no sujetas a impuestos para 2023 y el total de la base de su arreglo *IRA* para 2023 y años anteriores.

Nota: Si está obligado a presentar el Formulario 8606 pero no tiene que presentar una declaración del impuesto sobre el ingreso, aún tiene que presentar el Formulario 8606. Envíelo al *IRS* en la fecha y al sitio que le corresponderían si presentara una declaración del impuesto sobre el ingreso.

Distribuciones declaradas en el Formulario 1099-R. Si recibe una distribución de un arreglo *IRA* tradicional, recibirá el Formulario 1099-R o un documento similar. Las distribuciones de un arreglo *IRA* aparecen en las casillas **1** y **2a** del Formulario 1099-R. El código numérico o alfabético en la

casilla **7** le indica qué tipo de distribución recibió de su arreglo *IRA*.

Retención. El impuesto federal sobre los ingresos se retiene de distribuciones procedentes de arreglos *IRA* tradicionales, a menos que elija que no se retengan impuestos. Vea el capítulo 4.

Distribuciones de un arreglo IRA enviadas fuera de los Estados Unidos. Por lo general, si es ciudadano estadounidense o extranjero residente y la dirección de su domicilio se encuentra fuera de los Estados Unidos y sus territorios, no puede elegir la exención de la retención de impuestos sobre distribuciones procedentes de su arreglo *IRA* tradicional.

Cómo declarar distribuciones tributables en la declaración. Declare las distribuciones tributables en su totalidad, incluyendo distribuciones prematuras, en la línea **4b** del Formulario 1040 o 1040-SR (no es necesario incluir datos en la línea **4a** del Formulario

1040 o 1040-SR). Si sólo una parte de la distribución está sujeta a impuestos, anote la cantidad total en la línea **4a** del Formulario 1040 o 1040-SR y anote la parte sujeta a impuestos en la línea **4b** del Formulario 1040 o 1040-SR.

¿Qué Acciones Dan Lugar a Multas o Impuestos Adicionales?

Las ventajas tributarias de ahorrar fondos de jubilación en un arreglo *IRA* tradicional pueden verse contrarrestadas, por medio de impuestos adicionales y multas, si no sigue las reglas.

Si utiliza fondos de un arreglo *IRA* para realizar transacciones prohibidas, se agregan impuestos al impuesto regular. Asimismo, se gravan impuestos adicionales por:

- Invertir en artículos coleccionables.
- Tener ingresos de negocios no relacionados; vea la Publicación 590-B.

- Hacer aportaciones en exceso.
- Retirar distribuciones prematuramente (antes de tiempo).
- Permitir que se acumulen cantidades en exceso (no realizar las distribuciones obligatorias).

Existen multas por declarar exceso de aportaciones no deducibles y por incumplimiento del requisito de presentar el Formulario 8606 si éste es obligatorio.

Transacciones Prohibidas

Por lo general, una transacción prohibida es toda utilización indebida de su arreglo *IRA* tradicional por parte de usted, su beneficiario o cualquier persona descalificada.

Las personas descalificadas incluyen su fiduciario y miembros de su familia (cónyuge, antecesor, descendiente en línea directa y todo cónyuge de un descendiente en línea directa).

Los siguientes son ejemplos de transacciones prohibidas en el caso de un arreglo *IRA* tradicional:

- Pedir dinero prestado de la misma; vea la Publicación 590-B.
- Vender bienes a la misma.
- Utilizarla como garantía de un préstamo.
- Comprar bienes para uso personal (actual o futuro) con fondos de un arreglo *IRA*.

Efecto sobre un arreglo *IRA*. Por lo general, si usted o su beneficiario participa en una transacción prohibida relacionada con su arreglo *IRA* tradicional en algún momento del año, el arreglo deja de ser un arreglo *IRA* a partir del primer día de dicho año.

Efecto sobre usted o su beneficiario. Si su arreglo deja de ser un arreglo *IRA* porque usted o su beneficiario participó en una transacción prohibida, dicho arreglo se trata como si se le hubiesen distribuido todos los

activos mantenidos en el mismo a su valor justo de mercado el primer día del año. Si el total de ese valor es superior a la base que tenga en el arreglo *IRA*, obtendrá una ganancia sujeta a impuestos que se puede incluir en los ingresos. Para información sobre cómo calcular una ganancia y declararla en los ingresos, vea ¿Están Sujetas a Impuestos las Distribuciones?, anteriormente. La distribución podría estar sujeta a impuestos adicionales o multas.

Impuestos sobre transacciones

prohibidas. Si una persona que no sea el dueño o el beneficiario de un arreglo *IRA* tradicional participa en una transacción prohibida, dicha persona podría ser responsable de pagar ciertos impuestos. Por lo general, se grava un impuesto del 15% sobre la cantidad de la transacción prohibida y un impuesto adicional del 100% si no se corrige la transacción.

Información adicional. Para más información sobre las transacciones prohibidas, vea *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A.

Inversión en Artículos Coleccionables

Si su arreglo *IRA* tradicional invierte en artículos coleccionables, se considera que la cantidad invertida se le ha distribuido en el año de la inversión. Tal vez tenga que pagar el impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras, explicadas más adelante.

Artículos coleccionables. Éstos abarcan:

- Obras de arte,
- Alfombras,
- Antigüedades,
- Metales,

- Gemas,
- Sellos o estampillas,
- Monedas,
- Bebidas alcohólicas y
- Ciertos bienes muebles tangibles adicionales.

Excepción. Su arreglo *IRA* puede invertir en monedas de oro estadounidenses de una onza, media onza, de un cuarto de onza o de un décimo de onza, o en monedas de plata de una onza acuñadas por el Departamento del Tesoro. Asimismo, puede invertir en determinadas monedas de platino y determinada clase de oro, plata, paladio y platino en lingote.

Aportaciones en Exceso

Por lo general, una aportación en exceso es una cantidad aportada a su arreglo (o arreglos) *IRA* tradicional para el año que supere la menor de las siguientes cantidades:

- La cantidad máxima que se puede deducir para el año (para 2023, ésta es \$6,500 (\$7,500 si tiene 50 años de edad o más))
o
- Su remuneración tributable del año.

Una aportación en exceso podría ser el resultado de su aportación, la aportación de su cónyuge, la aportación de su empleador o una aportación de una reinversión indebida. Si su empleador hace aportaciones en su nombre a un arreglo *SEP IRA*, vea el capítulo 2 de la Publicación 560.

Impuesto sobre aportaciones en exceso

Por lo general, si las aportaciones en exceso correspondientes a un año dado no se retiran para la fecha de vencimiento de la declaración correspondiente a este mismo año (incluyendo prórrogas), está sujeto a un impuesto del 6%. Tiene que pagar el impuesto del 6% cada año sobre las cantidades en exceso que queden en su arreglo *IRA* tradicional al final del año

tributario. El impuesto no puede ser mayor que el 6% del valor total de todos sus arreglos *IRA* al final del año tributario. El impuesto adicional se calcula en el Formulario 5329.

Aportaciones en exceso que se retiran para la fecha de vencimiento de la declaración. No tendrá que pagar el impuesto del 6% si retira una aportación en exceso hecha durante un año tributario y también retira los intereses u otros ingresos devengados sobre dicha aportación en exceso. Tiene que completar su retiro para la fecha de vencimiento de la declaración correspondiente a ese año, incluyendo prórrogas.

Cómo tratar las aportaciones retiradas.

No incluya en sus ingresos brutos una aportación en exceso que retire de su arreglo *IRA* tradicional antes de la fecha de vencimiento de su declaración de impuestos si se cumplen las siguientes dos condiciones:

- No se permitió ninguna deducción por la aportación en exceso.
- Retira los intereses u otros ingresos devengados sobre la aportación.

Al calcular la cantidad que se debe retirar, puede tener en cuenta toda pérdida en la aportación mientras estaba en el arreglo *IRA*. Si hubo una pérdida, la cantidad de ingresos netos que tenga que retirar quizás sea negativa.

Cómo tratar intereses u otros ingresos retirados. Tiene que incluir en sus ingresos brutos los intereses u otros ingresos devengados sobre la aportación en exceso. Declárelos en su declaración para el año en que se hizo la aportación en exceso. El retiro de intereses u otros ingresos puede estar sujeto a un impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras, explicadas más adelante.

A partir del 29 de diciembre de 2022, el impuesto adicional del 10% no se aplicará a su retiro de intereses u otros ingresos, si se retira en o antes de la fecha de vencimiento (incluyendo prórrogas) de la declaración del impuesto sobre los ingresos. Vea la Publicación 590-B para más información.

Aportaciones en exceso que se retiran después de la fecha de vencimiento de la declaración. Por lo general, tiene que incluir toda distribución (retiro) de su arreglo *IRA* tradicional en sus ingresos brutos. Sin embargo, si se cumplen las siguientes condiciones, puede retirar aportaciones en exceso de su arreglo *IRA* y no incluir la cantidad retirada en sus ingresos brutos.

- El total de aportaciones a su arreglo *IRA* (que no sean reinversiones) para 2023 no sobrepasa \$6,500 (\$7,500 si tiene 50 años de edad o más).
- No declaró una deducción por la aportación en exceso que se retira.

Se puede efectuar el retiro en cualquier momento, incluso posteriormente a la fecha de vencimiento, incluyendo prórrogas, para presentar su declaración de impuestos del año en cuestión.

Aportación en exceso deducida en un año anterior. Si dedujo una aportación en exceso en un año anterior para el cual el total de las aportaciones no fueron más de la cantidad máxima deducible correspondiente a dicho año (vea la tabla a continuación), todavía puede retirar la cantidad en exceso de su arreglo *IRA* tradicional y no incluirla en sus ingresos brutos. En tal caso, presente el Formulario 1040-X correspondiente a ese año y no deduzca la aportación en exceso en la declaración enmendada. Por lo general, puede presentar una declaración enmendada dentro de 3 años después de presentar la declaración, o 2 años a partir de la fecha en que se pagaron los impuestos, lo que suceda más tarde.

Año(s)	Límite en la aportación	Límite en la aportación si tiene 50 años o más al final del año
2023	\$6,500	\$7,500
2019 hasta 2022	\$6,000	\$7,000
2013 hasta 2018	\$5,500	\$6,500
2008 hasta 2012	\$5,000	\$6,000
2006 o 2007	\$4,000	\$5,000
2005	\$4,000	\$4,500

2002 hasta 2004	\$3,000	\$3,500
1997 hasta 2001	\$2,000	—
Antes de 1997	\$2,250	—

Cantidad en exceso a raíz de información incorrecta sobre las reinversiones. Si una reinversión da lugar a una aportación en exceso en su arreglo *IRA* tradicional y dicho exceso se debe a que la información que el plan tenía que facilitarle era incorrecta, usted puede retirar la aportación en exceso. Los límites mencionados anteriormente aumentan en una cantidad igual a la cantidad del exceso debido a la información incorrecta. Tendrá que enmendar la declaración para el año en que haya ocurrido el exceso para corregir la cantidad de reinversiones declaradas en dicho año. No incluya en sus ingresos brutos la

parte de la aportación en exceso causada por la información incorrecta. Para más información, vea *Excess Contributions* (Aportaciones en exceso) bajo *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en la Publicación 590-A.

Distribuciones Prematuras

Tiene que incluir en sus ingresos brutos distribuciones prematuras de cantidades tributables de su arreglo *IRA* tradicional. Además, las distribuciones prematuras están sujetas a un impuesto adicional del 10%. Vea el tema sobre el Formulario 5329 bajo Cómo Declarar Impuestos Adicionales, más adelante, para calcular y declarar los impuestos.

Definición de distribuciones prematuras.

Las distribuciones prematuras suelen ser cantidades que se distribuyen de su arreglo *IRA* tradicional o anualidad antes de cumplir 59^{1/2} años de edad.

Regla de la edad de 59¹/2 años. Por lo general, si tiene menos de 59¹/2 años de edad, tiene que pagar un impuesto adicional de 10% sobre la distribución de todos los activos (dinero u otros bienes) de su arreglo *IRA* tradicional. Las distribuciones recibidas antes de la edad de 59¹/2 años se denominan distribuciones prematuras.

El impuesto adicional del 10% corresponde a la parte de la distribución que tiene que incluir en los ingresos brutos. Es adicional a todo impuesto sobre los ingresos que se suele gravar sobre esa cantidad.

Después de los 59¹/2 años de edad y antes de los 72 años de edad. Después de alcanzar los 59¹/2 años de edad, usted puede recibir distribuciones sin necesidad de pagar el impuesto adicional del 10%. Aunque usted pueda recibir distribuciones después de alcanzar los 59¹/2 años de edad, las distribuciones no son requeridas hasta que usted alcance los 72 años de edad. Ve

¿Cuándo Tiene que Retirar Activos de un Arreglo IRA? (Distribuciones Mínimas Obligatorias), anteriormente.

Excepciones. Hay algunas excepciones a la regla de los 59^{1/2} años. Aun si recibe una distribución antes de alcanzar 59^{1/2} años de edad, tal vez no tenga que pagar el impuesto adicional del 10% si se encuentra en una de las siguientes situaciones:

- Tiene gastos médicos no reembolsados superiores al 7.5% de sus ingresos brutos ajustados.
- La distribución es por el costo de su seguro médico debido a un período de desempleo.
- Usted está total y permanentemente incapacitado.
- Usted ha sido certificado como que tiene una enfermedad mortal.

- Es el beneficiario de un dueño fallecido de un arreglo *IRA*.
- Recibe distribuciones en forma de una serie de pagos periódicos sustancialmente iguales.
- La distribución es ingreso en una distribución correctiva.
- La distribución es para sus gastos de enseñanza superior calificados.
- Utiliza las distribuciones para comprar, construir o volver a construir una primera vivienda.
- La distribución se debe a un embargo por parte del *IRS* de un arreglo *IRA* o un plan de jubilación.
- La distribución es una distribución de reservista calificada.

La mayoría de estas excepciones se explican bajo *Early Distributions* (Distribuciones prematuras) bajo *What Acts Result in*

Penalties or Additional Taxes? (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B.

Nota: Las distribuciones que se efectúen dentro del plazo correspondiente y que se reinviertan debidamente, como se explica anteriormente, no están sujetas al impuesto sobre los ingresos ni al impuesto adicional del 10%. Asimismo, determinados retiros de aportaciones en exceso posteriores a la fecha de vencimiento de la declaración están exentos de impuestos y, por lo tanto, no están sujetos al impuesto adicional del 10%. (Vea Aportaciones en exceso que se retiran después de la fecha de vencimiento de la declaración, anteriormente). Esto corresponde también a traspasos a raíz de un divorcio, según se explica anteriormente.

Distribuciones de instituciones financieras en quiebra en manos de un síndico nombrado por el juzgado. Las distribuciones prematuras (con o sin

autorización suya) de instituciones de ahorros en quiebra que, para evitar la liquidación, se vuelvan a organizar bajo el mando de un síndico nombrado por el juzgado, están sujetas a este impuesto, a no ser que corresponda una de las excepciones explicadas anteriormente. Esto es aplicable aun si la distribución proviene de un síndico que sea una agencia estatal.

Impuesto adicional del 10%. El impuesto adicional sobre distribuciones prematuras es el 10% de la cantidad de la distribución prematura que se tiene que incluir en sus ingresos brutos. Este impuesto es adicional a todo impuesto sobre los ingresos que se haya originado por la inclusión de la distribución en los ingresos.

Aportaciones no deducibles. Este impuesto sobre distribuciones prematuras no corresponde a la parte de la distribución que constituya una devolución de sus aportaciones no deducibles (base).

Información adicional. Para más información sobre las distribuciones prematuras, vea *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B.

Cantidades Acumuladas en Exceso (Distribuciones Insuficientes)

No puede mantener fondos en su arreglo *IRA* tradicional por tiempo indefinido. Por lo general, tiene que comenzar a recibir distribuciones para el 1 de abril del año siguiente al año en que cumpla 72 años de edad. La distribución mínima obligatoria correspondiente a todo año posterior al año en que haya cumplido los 72 años de edad tiene que efectuarse a más tardar el 31 de diciembre de aquel año posterior.



Las personas que alcanzan 72 años después del 31 de diciembre de 2022 pueden retrasar recibir sus distribuciones mínimas obligatorias hasta el 1 de abril del año siguiente al año en que cumplen 73 años.

Impuesto sobre distribuciones en exceso. Si las distribuciones son inferiores a la distribución mínima obligatoria para el año, es posible que tenga que pagar un impuesto del 25% sobre artículos de uso y consumo para dicho año, correspondiente a la cantidad que no se haya distribuido tal como se exige.



El impuesto sobre artículos de uso y consumo para las distribuciones que son inferiores a la cantidad de distribución mínima obligatoria se reduce al 25 % para los años tributarios que comienzan después del 29 de diciembre de 2022. Además, existe una reducción adicional al 10% para los contribuyentes que cumplan

con los requisitos adicionales. Vea la Publicación 590-B para más información.

Solicitud de exoneración del impuesto. Si la acumulación en exceso se debe a un error razonable y ha tomado medidas o está actuando para remediar la distribución insuficiente, puede solicitar la exoneración del impuesto. Si cree reunir los requisitos para beneficiarse de esta exoneración, complete el Formulario 5329, y adjunte una explicación al mismo, como se indica bajo *Waiver of tax for reasonable cause* (Exoneración del impuesto por una causa razonable) en las Instrucciones para el Formulario 5329.

Exención del impuesto. Si no puede tomar las distribuciones obligatorias debido a que tiene un arreglo *IRA* tradicional invertido en un contrato emitido por una compañía de seguros que está envuelta en procedimientos estatales por morosidad del asegurador, no corresponde el impuesto del 25% sobre artículos de uso y consumo si se cumplen las

condiciones y los requisitos del *Revenue Procedure 92-10* (Procedimiento Administrativo Tributario 92-10).

Información adicional. Para más información sobre las acumulaciones en exceso, vea *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones resultan en multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B.

Cómo Declarar Impuestos Adicionales

Por lo general, tiene que utilizar el Formulario 5329 para declarar el impuesto sobre aportaciones en exceso, distribuciones prematuras y acumulaciones en exceso.

Presentación de la declaración de impuestos. Si tiene que presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos personales, complete el Formulario 5329 y adjúntelo al Formulario 1040 o 1040-SR. Anote el total de la cantidad de impuestos

adicionales adeudados en la línea **8** del Anexo 2 (Formulario 1040).

No se requiere la presentación de la declaración de impuestos. Si no tiene que presentar una declaración de impuestos pero sí tiene que pagar uno de los impuestos adicionales mencionados anteriormente, presente el Formulario 5329 completado ante el *IRS* en la fecha y sitio que correspondan a la presentación del Formulario 1040 o 1040-SR. Asegúrese de incluir su dirección en la página **1** y su firma y fecha en la página **2**. Incluya con la declaración un cheque o giro a la orden del "*United States Treasury*" (Tesoro de los Estados Unidos) por los impuestos adeudados, tal como se indica en el Formulario 5329, sin adjuntar el cheque o giro a la declaración. Anote su número de Seguro Social y "*2023 Form 5329*" en el cheque o giro.

No se requiere el Formulario 5329. No tiene que utilizar el Formulario 5329 si se da cualquiera de las siguientes situaciones:

- El código de distribución 1 (distribución prematura) se indica correctamente en la casilla **7** de todos sus Formularios 1099-R. Si no adeuda impuestos adicionales sobre una distribución, multiplique la parte tributable de la distribución prematura por el 10% (0.10) y anote el resultado en la línea **8** del Anexo 2 (Formulario 1040). Escriba "**No**" a la izquierda de la línea para indicar que no tiene que presentar el Formulario 5329. Sin embargo, si adeuda este impuesto además de cualquier otro impuesto adicional sobre una distribución, no anote este impuesto del 10% directamente en su Formulario 1040 o 1040-SR. Tiene que presentar el Formulario 5329 para declarar los impuestos adicionales.

- Si reinvertió la totalidad o una parte de una distribución de un plan de jubilación calificado, la parte reinvertida no está sujeta al impuesto sobre distribuciones prematuras.
- Si tiene una distribución por motivos de un desastre calificado.

Arreglos *Roth IRA*

Independientemente de su edad, tal vez pueda establecer un plan de jubilación denominado arreglo *Roth IRA* y hacer aportaciones no deducibles al mismo.

Aportaciones no declaradas. Las aportaciones hechas a un arreglo *Roth IRA* no se declaran en su declaración.

¿Qué Es un Arreglo *Roth IRA*?

Un arreglo *Roth IRA* es un plan individual de jubilación que, excepto como se explica en este capítulo, está sujeto a las reglas correspondientes a un arreglo *IRA* tradicional

(definido anteriormente). Puede ser una cuenta o una anualidad. Las cuentas de ahorros de jubilación y las anualidades se describen bajo *How Can a Traditional IRA Be Opened?* (¿Cómo se puede abrir un arreglo *IRA* tradicional?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-A.

Para ser un arreglo *Roth IRA*, la cuenta o anualidad tiene que designarse como un arreglo *Roth IRA* cuando se abra. Una cuenta que se considere un arreglo *IRA* puede ser un arreglo *Roth IRA*. A partir del año tributario 2023, tanto un arreglo *SEP* como un arreglo *SIMPLE IRA* pueden designarse como un arreglo *Roth IRA*.

A diferencia de un arreglo *IRA* tradicional, no puede deducir aportaciones hechas a un arreglo *Roth IRA*. Sin embargo, si usted cumple las condiciones, las distribuciones calificadas (explicadas más adelante) están exentas de impuestos. Puede dejar

cantidades en su arreglo *Roth IRA* mientras esté vivo.

¿Cuándo se Puede Abrir un Arreglo *Roth IRA*?

Puede abrir un arreglo *Roth IRA* en cualquier momento. Sin embargo, está limitado el plazo para hacer aportaciones a dicho arreglo en un año dado. Vea ¿Cuándo se Pueden Hacer Aportaciones? bajo **¿Puede Hacer Aportaciones a un Arreglo *Roth IRA*?,** más adelante.



Utilice esta hoja de trabajo para calcular el AGI modificado para fines de un arreglo Roth IRA.

1.	Anote el AGI de la línea 11 del Formulario 1040 o 1040-SR	1.	_____
2.	Anote todo ingreso producido por la conversión de un arreglo IRA (que no sea un arreglo Roth IRA) a un arreglo Roth IRA (incluido en la línea 4b del Formulario 1040 o 1040-SR y una reinversión de un plan de jubilación calificado a un arreglo Roth IRA (incluido en la línea 5b del Formulario 1040 o 1040-SR)	2.	_____
3.	Reste la línea 2 de la línea 1	3.	_____
4.	Anote toda deducción correspondiente a un arreglo IRA tradicional de la línea 20 del Anexo 1 (Formulario 1040)	4.	_____
5.	Anote toda deducción por intereses sobre un préstamo de estudios de la línea 21 del Anexo 1 (Formulario 1040)	5.	_____
6.	Anote toda exclusión de ingresos devengados en el extranjero y/o por concepto de la exclusión por vivienda en el extranjero proveniente de la línea 45 del Formulario 2555	6.	_____
7.	Anote toda deducción por concepto de vivienda en el extranjero proveniente de la línea 50 del Formulario 2555	7.	_____
8.	Anote todos los intereses de bonos de ahorros estadounidenses que se puedan excluir provenientes de la línea 14 del Formulario 8815	8.	_____
9.	Anote todo beneficio por adopción proporcionado por el empleador que haya sido excluido proveniente de la línea 28 del Formulario 8839	9.	_____
10.	Sume las cantidades de las líneas 3 a 9	10.	_____
11.	Anote: • \$228,000 si es casado que presenta una declaración conjunta o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos, • \$10,000 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año o • \$153,000 para todos los demás casos	11.	_____

¿Es la cantidad de la línea 10 mayor que la cantidad de la línea 11?
Si contesta sí, entonces vea la **Nota** que aparece a continuación.
Si contesta no, entonces la cantidad de la línea 10 es su **AGI modificado** para fines de un arreglo Roth IRA.

Nota: Si la cantidad de la línea 10 es mayor que la cantidad de la línea 11 y tiene otros ingresos o pérdidas, como ingresos de Seguro Social o pérdidas de actividades pasivas, que estén sujetos a reducciones paulatinas basadas en el AGI, puede volver a calcular su AGI únicamente para calcular su AGI modificado para fines de un arreglo Roth IRA. (Si recibe beneficios de Seguro Social, utilice la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) en el *Appendix B* (Apéndice B) de la Publicación 590-A para volver a calcular su AGI). Luego, pase a la línea 3 arriba en esta **Hoja de Trabajo 9-2** para volver a calcular su AGI modificado. Si no tiene otros ingresos o pérdidas sujetos a reducción paulatina basados en el AGI, su AGI modificado para fines de un arreglo Roth IRA es la cantidad de la línea 10.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

¿Puede Hacer Aportaciones a un Arreglo *Roth IRA*?

Por lo general, puede aportar activos a un arreglo *Roth IRA* si ha recibido remuneración tributable (definida más adelante) y tiene AGI modificado (definidos más adelante) inferiores a:

- \$228,000 si es casado que presenta una declaración conjunta o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos;
- \$153,000 si es soltero, cabeza de familia o casado que presenta una declaración por separado y no vivió con su cónyuge en ningún momento del año; o
- \$10,000 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año.



Puede reunir los requisitos para reclamar un crédito por aportaciones hechas a un arreglo Roth IRA. Para más información, vea el capítulo 3 de la Publicación 590-A.

¿Existe un límite de edad para las

aportaciones? Se pueden hacer aportaciones a su arreglo *Roth IRA* independientemente de su edad.

¿Se pueden hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* a favor del cónyuge?

Puede aportar a un arreglo *Roth IRA* a favor de su cónyuge siempre que las aportaciones satisfagan el límite para un arreglo *Kay Bailey Hutchison IRA* para cónyuges (explicado en la sección ¿Cuánto se Puede Aportar?, anteriormente, bajo **Arreglos *IRA* Tradicionales**), siempre y cuando presente una declaración conjunta y tenga ingresos brutos ajustados modificados inferiores a \$228,000.

Remuneración. La remuneración incluye los salarios, sueldos, propinas, honorarios profesionales, bonificaciones y otras cantidades que reciba por haber prestado servicios profesionales. La remuneración también incluye comisiones, ingresos del trabajo por cuenta propia, paga por combate no tributable, paga diferencial militar, pagos de pensión alimenticia y pagos adicionales de manutención del cónyuge o excónyuge, y becas y estipendios no sujetos a impuestos.

Vea ¿Qué es remuneración?, anteriormente, para más información.

AGI modificado. Para fines de un arreglo *Roth IRA*, los ingresos brutos ajustados modificados son los ingresos brutos ajustados tal como se indican en la declaración con varios ajustes. Use la Hoja de Trabajo 9-2 para determinar su *AGI* modificado.

¿Cuánto se Puede Aportar?

El límite de las aportaciones que se pueden efectuar a un arreglo *Roth IRA* depende de si se efectúan aportaciones sólo a arreglos *Roth IRA* o a ambos arreglos *IRA* tradicionales y arreglos *Roth IRA*.

Arreglos *Roth IRA* solamente. Si se hacen aportaciones sólo a arreglos *Roth IRA*, el límite de las aportaciones generalmente es la menor de las siguientes cantidades:

- \$6,500 (\$7,500 si tiene 50 años de edad o más en 2023).
- Su remuneración tributable.

Sin embargo, si su *AGI* modificado es superior a cierta cantidad, se podría reducir el límite de las aportaciones, como se explica más adelante bajo Reducción del límite de las aportaciones.

Tabla 9-3. Efecto del **AGI** Modificado sobre las Aportaciones a un Arreglo *Roth IRA*

Esta tabla indica si su aportación hecha a un arreglo Roth IRA se ve afectada por la cantidad de su AGI modificado.

Si tiene remuneración tributable y su estado civil para efectos de la declaración es...	Y su AGI modificado es...	ENTONCES...
Casado que presenta una declaración conjunta o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos	menos de \$218,000	puede aportar hasta \$6,500 (\$7,500 si tiene 50 años de edad o más en 2023).
	por lo menos \$218,000 pero menos de \$228,000	la cantidad que puede aportar se reduce como se explica bajo <i>Contribution limit reduced</i> (Reducción del límite de las aportaciones) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A.
	\$228,000 o más	no puede hacer aportaciones a un arreglo <i>Roth IRA</i> .
Casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año	cero (-0-)	puede aportar hasta \$6,500 (\$7,500 si tiene 50 años de edad o más en 2023).
	más de cero (-0-) pero menos de \$10,000	la cantidad que puede aportar se reduce como se explica bajo <i>Contribution limit reduced</i> (Reducción del límite de las aportaciones) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A.
	\$10,000 o más	no puede hacer aportaciones a un arreglo <i>Roth IRA</i> .
Soltero, Cabeza de familia o Casado que presenta una declaración por separado y no vivió con su cónyuge en ningún momento del año	menos de \$138,000	puede aportar hasta \$6,500 (\$7,500 si tiene 50 años de edad o más en 2023).
	por lo menos \$138,000 pero menos de \$153,000	la cantidad que puede aportar se reduce como se explica bajo <i>Contribution limit reduced</i> (Reducción del límite de las aportaciones) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A.
	\$153,000 o más	no puede hacer aportaciones a un arreglo <i>Roth IRA</i> .

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Arreglos *Roth IRA* y arreglos *IRA*

tradicionales. Si se hacen aportaciones a arreglos *Roth IRA* y a arreglos *IRA* tradicionales establecidos a su favor, el límite de las aportaciones correspondiente a arreglos *Roth IRA* suele ser igual al límite que tendría si se hicieran aportaciones sólo a arreglos *Roth IRA*, pero reducidas por todas las aportaciones para el año hechas a todo arreglo *IRA* que no sea un arreglo *Roth IRA*. Las aportaciones del empleador bajo un arreglo *SEP* o *SIMPLE IRA* no afectan este límite.

Esto significa que el límite de las aportaciones es la menor de las siguientes cantidades:

- \$6,500 (\$7,500 si tiene 50 años de edad o más en 2023) menos toda aportación (que no sea aportación del empleador bajo un arreglo *SEP* o *SIMPLE IRA*) correspondiente al año a todo arreglo *IRA* que no sea un arreglo *Roth IRA*.

- Su remuneración tributable menos toda aportación (que no sea aportación del empleador bajo un arreglo *SEP* o *SIMPLE IRA*) para el año a todo arreglo *IRA* que no sea un arreglo *Roth IRA*.

Sin embargo, si su *AGI* modificado es superior a cierta cantidad, se podría reducir el límite de las aportaciones, como se explica a continuación bajo **Reducción del límite de las aportaciones**.

Reducción del límite de las aportaciones.

Si tiene ingresos brutos ajustados modificados superiores a determinada cantidad, el límite de las aportaciones se reduce paulatinamente. Use la Tabla 9-3 para determinar si esta reducción le corresponde.

Cómo calcular la reducción. Si se ha reducido la cantidad que puede aportar a un arreglo *Roth IRA*, vea la *Worksheet 2-2* (Hoja de trabajo 2-2) bajo *Can You Contribute to a Roth IRA?* (¿Puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA*?) en el capítulo 2 de la

Publicación 590-A para saber cómo calcular la reducción.

¿Cuándo se Pueden Hacer Aportaciones?

Puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* para un año determinado en cualquier momento del año o a más tardar para la fecha de vencimiento de su declaración para dicho año (excluyendo prórrogas).



Puede hacer aportaciones para 2023 para la fecha de vencimiento (excluyendo prórrogas) para presentar la declaración de impuestos de 2023.

¿Qué Sucede si Aporta Demasiado?

Un impuesto sobre artículos de uso y consumo del 6% corresponde a toda aportación en exceso hecha a un arreglo *Roth IRA*.

Aportaciones en exceso. Éstas son las aportaciones a sus arreglos *Roth IRA* para un año que equivalen al total de:

1. Las cantidades que se hayan aportado a su arreglo *Roth IRA* para el año tributario (excepto cantidades que se hayan reinvertido de un arreglo *Roth IRA* apropiadamente, a tiempo y como es debido, o que se hayan convertido debidamente de un arreglo *IRA* tradicional o se hayan reinvertido de un plan de jubilación calificado, como se explica más adelante) que superen el límite de sus aportaciones de dicho año; más
2. Toda aportación en exceso del año anterior, reducida por el total de:
 - a. Toda distribución procedente de su arreglo *Roth IRA* para el año, más

- b. Su límite de las aportaciones para el año menos sus aportaciones hechas a todos los arreglos *IRA* para el año.

Retiro de aportaciones en exceso. Para fines de calcular aportaciones en exceso, toda aportación que se retire en la fecha de vencimiento (incluyendo prórrogas) o antes de la misma para presentar la declaración de impuestos para el año se trata como cantidad no aportada a su arreglo. Este trato corresponde sólo si se retiran también los ingresos devengados sobre dichas aportaciones. Se considera que los ingresos procedentes de las aportaciones se obtuvieron y recibieron en el año en que se hicieron las aportaciones en exceso.

Cómo aplicar aportaciones en exceso. Si las aportaciones hechas a su arreglo *Roth IRA* para un año dado superaron el límite, puede aplicar la aportación en exceso de un año a un año posterior si las aportaciones

correspondientes a dicho año posterior son inferiores al máximo permitido para ese año.

¿Se Pueden Trasladar Activos a un Arreglo *Roth IRA*?

Quizás pueda convertir activos de un arreglo *IRA* tradicional, *SEP* o *SIMPLE IRA* a un arreglo *Roth IRA*. Quizás pueda reinvertir activos de planes de jubilación calificados a un arreglo *Roth IRA*. Es posible recaracterizar aportaciones hechas a un arreglo *IRA* como si se hubieran hecho directamente a otro arreglo *IRA*. Puede reinvertir cantidades de un arreglo designado *Roth* o de un arreglo *Roth IRA* a otro arreglo *Roth IRA*.

Conversiones

Puede convertir un arreglo *IRA* tradicional a un arreglo *Roth IRA*. La conversión se trata como reinversión, independientemente del método de conversión que se utilice. La mayoría de los requisitos en cuanto a las reinversiones, explicadas anteriormente bajo

Reinversión de un Arreglo *IRA* a Otro bajo **Arreglos *IRA* Tradicionales** corresponden a estas reinversiones. Sin embargo, no corresponde el plazo de espera de 1 año.

Métodos de conversión. Puede convertir activos de un arreglo *IRA* tradicional a un arreglo *Roth IRA* de cualquiera de las siguientes maneras:

- ***Reinversión.*** Puede recibir una distribución de un arreglo *IRA* tradicional y reinvertirla en (aportarla a) un arreglo *Roth IRA* dentro del plazo de 60 días después de la fecha de dicha distribución.
- ***Traspaso de fideicomisario a fideicomisario.*** Puede indicar al fideicomisario del arreglo *IRA* tradicional que traspase una cantidad de dicho arreglo al fideicomisario del arreglo *Roth IRA*.
- ***Traspaso del mismo fideicomisario.*** Si el fideicomisario del arreglo *IRA*

tradicional mantiene el arreglo *Roth IRA*, puede indicar al fideicomisario que traspase una cantidad del arreglo *IRA* tradicional al arreglo *Roth IRA*.

En caso de ser el mismo fideicomisario.

Las conversiones que se efectúen a través del mismo fideicomisario se pueden efectuar al volver a designar el arreglo *IRA* tradicional como arreglo *Roth IRA* en vez de abrir un nuevo arreglo o establecer un nuevo contrato.

Reinversión desde un plan de jubilación calificado a un arreglo *Roth IRA*. Puede reinvertir en un arreglo *Roth IRA* la totalidad o parte de una distribución elegible para reinversión que haya recibido de los siguientes planes si dichos planes le pertenecen a usted (o a su cónyuge fallecido):

- Pensión del empleador calificada, plan de participación de ganancias o plan de participación de acciones;

- Plan de anualidad;
- Un plan de anualidad que goza de refugio tributario (plan conforme a la sección 403(b)); o
- Plan de remuneración diferida del gobierno (plan conforme a la sección 457).

Toda cantidad reinvertida está sujeta a las mismas reglas que rigen la conversión de un arreglo *IRA* tradicional a un arreglo *Roth IRA*. Además, la aportación reinvertida tiene que cumplir con los requisitos para reinversiones, los cuales son aplicables al tipo específico de plan de jubilación.

Ingresos. Tiene que incluir en sus ingresos brutos distribuciones procedentes de un plan de jubilación calificado que habría estado obligado a incluir en los ingresos si no las hubiera reinvertido en un arreglo *Roth IRA*. No se incluye en los ingresos brutos ninguna parte de una distribución procedente de un

plan de jubilación calificado que sea una devolución de base (aportaciones después de impuestos) a dicho plan que estuviese sujeta a impuestos cuando se le pagaron a usted. Por lo general, estas cantidades se incluyen en los ingresos en la declaración para el año de la reinversión del plan del empleador calificado a un arreglo *Roth IRA*.



Si tiene que incluir alguna cantidad en los ingresos brutos, es posible que ten-ga que aumentar la retención de los impuestos o hacer pagos del impuesto estimado. Vea la Publicación 505, Tax Withholding and Estimated Tax (Retención de impuestos e impuesto estimado).

Para información adicional, vea *Rollover From Employer's Plan Into a Roth IRA* (Reinversiones de un plan del empleador en un arreglo *Roth IRA*) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A.

Conversión de un arreglo *SIMPLE IRA*.

Por lo general, puede convertir una cantidad en su arreglo *SIMPLE IRA* a un arreglo *Roth IRA* conforme a los mismos requisitos explicados bajo Cómo Convertir Cantidades de un Arreglo *IRA* Tradicional en un Arreglo *Roth IRA* bajo **Arreglos *IRA* Tradicionales**.

Sin embargo, no puede convertir ninguna cantidad distribuida del arreglo *SIMPLE IRA* durante el plazo de 2 años a partir de la fecha en que participó por primera vez en algún plan *SIMPLE IRA* auspiciado por su empleador.

Información adicional. Para información más detallada sobre las conversiones, vea *Can You Move Amounts Into a Roth IRA?* (¿Puede traspasar activos a un arreglo *Roth IRA*?) en el capítulo 2 de la Publicación 590-A.

Reinversión de un arreglo *Roth IRA*

Puede retirar, libre de impuestos, la totalidad o parte de los activos de un arreglo *Roth IRA*

si los aporta dentro del plazo de 60 días a otro arreglo *Roth IRA*. La mayoría de los requisitos en cuanto a las reinversiones, explicadas anteriormente bajo Reinversión de un Arreglo *IRA* a Otro bajo **Arreglos *IRA* Tradicionales**, corresponden a estas reinversiones.

Reinversión de un arreglo designado *Roth*. Una reinversión de un arreglo designado *Roth* sólo se puede hacer a otro arreglo designado *Roth* o a un arreglo *Roth IRA*. Para más información sobre un arreglo designado *Roth*, vea *Designated Roth Accounts* (Cuentas designadas *Roth*) bajo *Rollovers* (Reinversiones) en la Publicación 575.

¿Están Sujetas a Impuestos las Distribuciones?

Usted no incluye en sus ingresos brutos distribuciones calificadas ni distribuciones que sean una devolución de aportaciones

regulares de un arreglo *Roth IRA*. Tampoco se incluyen distribuciones de un arreglo *Roth IRA* que se hayan reinvertido libres de impuestos en otro arreglo *Roth IRA*. Podría verse obligado a incluir en los ingresos una parte de las demás distribuciones. Vea Reglas de orden de las distribuciones, más adelante.

¿Qué son las distribuciones calificadas?

Una distribución calificada es todo pago o distribución de su arreglo *Roth IRA* que cumpla los siguientes requisitos:

1. Se realiza después del plazo de 5 años a partir del primer año tributario para el cual se haya hecho una aportación a un arreglo *Roth IRA* establecido en su nombre.
2. El pago o distribución:
 - a. Se hace en la fecha en que cumpla 59¹/₂ años o después de la misma,

- b. Se hace debido a que está incapacitado,
- c. Se otorga a un beneficiario o al patrimonio suyo posteriormente a su fallecimiento o
- d. Es para pagar hasta \$10,000 (límite para toda la vida) de determinadas cantidades calificadas para personas que compren su primera vivienda y reúnan los requisitos. Para más información, vea *First home* (Primera vivienda) bajo *What Acts Result in Penalties or Additional Taxes?* (¿Qué acciones dan lugar a multas o impuestos adicionales?) en el capítulo 1 de la Publicación 590-B.

Impuestos adicionales sobre distribuciones de aportaciones de conversión y determinadas aportaciones de reinversión dentro del plazo de 5

años. Si recibe una distribución de un arreglo *Roth IRA* dentro del plazo de 5 años a partir del primer día del año tributario en que convierta una cantidad de un arreglo *IRA* tradicional o reinvierta una cantidad de un plan de jubilación calificado a un arreglo *Roth IRA*, podría verse obligado a pagar el impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras. Por lo general, tiene que pagar el impuesto adicional del 10% sobre toda cantidad atribuible a la parte de la cantidad convertida o reinvertida (la aportación de conversión o de reinversión) que se haya tenido que incluir en los ingresos. A cada conversión y reinversión le corresponde un plazo de 5 años distinto. Vea Reglas de orden de las distribuciones, más adelante, para determinar la cantidad, si alguna, de la distribución atribuible a la parte de la aportación de conversión o de reinversión que tuvo que incluir en los ingresos.

Impuesto adicional sobre otras distribuciones prematuras. A menos que corresponda una excepción, tiene que pagar el impuesto adicional del 10% sobre la parte tributable de toda distribución que no sea distribución calificada. Para más información, vea la Publicación 590-B.

Reglas de orden de las distribuciones. Si recibe una distribución de su arreglo *Roth IRA* que no sea una distribución calificada, una parte de ésta puede estar sujeta a impuestos. Hay un orden establecido en el que las aportaciones (incluyendo las aportaciones de conversión y las aportaciones reinvertidas de planes de jubilación calificados) y las ganancias se consideran distribuidas de su arreglo *Roth IRA*. Primero se distribuyen las aportaciones regulares. Para más información, vea *Ordering Rules for Distributions* (Reglas de orden de las distribuciones) bajo *Are Distributions Taxable?* (¿Están sujetas a impuestos las

distribuciones?) en el capítulo 2 de la Publicación 590-B.

¿Se tienen que retirar o utilizar activos de un arreglo *Roth IRA*? No se le requiere retirar distribuciones de un arreglo *Roth IRA* a una edad específica. Las reglas de distribuciones mínimas que corresponden a los arreglos *IRA* tradicionales no son aplicables a los arreglos *Roth IRA* mientras el dueño esté vivo. Sin embargo, después del fallecimiento de éste, ciertas reglas de distribuciones mínimas que son aplicables a los arreglos *IRA* tradicionales corresponden también a los arreglos *Roth IRA*.

Información adicional. Para información más detallada sobre los arreglos *Roth IRA*, vea el capítulo 2 de la Publicación 590-A y la Publicación 590-B.

Parte Tres.

Deducción Estándar, Deducciones Detalladas y Otras Deducciones

Después de calcular su ingreso bruto ajustado, entonces puede restar las deducciones utilizadas para calcular los ingresos tributables. Puede restar la deducción estándar o las deducciones detalladas y, si califica, la deducción por ingreso calificado de negocio. Las deducciones detalladas son deducciones por determinados gastos enumerados en el Anexo A (Formulario 1040). Los tres capítulos de esta parte tratan sobre la deducción estándar y ciertas deducciones detalladas. Vea el capítulo 10 para saber qué factores debe tomar en cuenta al decidir si debe tomar la deducción estándar o las deducciones detalladas.

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 I), Créditos No Reembolsables.*

10.

Deducción Estándar

Qué Hay de Nuevo

Aumento de la deducción estándar. La deducción estándar para los contribuyentes que no detallen sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040) ha aumentado. La cantidad de la deducción estándar depende de su estado civil para efectos de la declaración y otros factores. Utilice las Tablas de Deducción Estándar para el año 2023

cerca del final de este capítulo para calcular su deducción estándar.

Introducción

Este capítulo trata sobre los siguientes temas:

- Cómo calcular la cantidad de su deducción estándar.
- La deducción estándar para dependientes.
- Quién debe detallar las deducciones.

La mayoría de los contribuyentes tienen la opción de tomar la deducción estándar o detallar sus deducciones. Si tiene la opción, puede utilizar el método que resulte en la cantidad menor de impuestos.

La deducción estándar es una cantidad en dólares que reduce su ingreso imponible. La deducción estándar es un beneficio que, para muchos contribuyentes, elimina la necesidad de detallar deducciones, tales como gastos médicos, donaciones caritativas e impuestos, en el Anexo A (Formulario 1040). La

deducción estándar es mayor para los contribuyentes que:

- Tengan 65 años de edad o más o
- Sean ciegos.



Usted se beneficia de la deducción estándar si ésta es mayor que el total de sus deducciones detalladas permisibles.

Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar. Su deducción estándar es cero y debe detallar todas las deducciones que tenga si:

- Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado y su cónyuge detalla las deducciones en su propia declaración,
- Presenta una declaración de impuestos para un año tributario corto debido a un cambio en su período contable anual o

- Es extranjero no residente o extranjero con doble residencia durante el año. Se le considera extranjero con doble residencia si tuvo ambas condiciones: extranjero no residente y extranjero residente durante el año.

Si es extranjero no residente que está casado con un ciudadano o extranjero residente estadounidense al final del año, puede elegir ser tratado como residente estadounidense. Vea la Publicación 519, Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros. Si elige esta opción, puede tomar la deducción estándar.



Si otra persona puede reclamarlo a usted como dependiente en su declaración de impuestos (por ejemplo, en la declaración de sus padres), es posible que su deducción estándar sea limitada. Vea Deducción Estándar para Dependientes, más adelante.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **501** *Dependents, Standard Deduction, and Filing Information* (Dependientes, deducción estándar e información para la presentación de la declaración)
- ☐ **502** *Medical and Dental Expenses* (Gastos médicos y dentales)
- ☐ **526** *Charitable Contributions* (Donaciones caritativas)
- ☐ **530** *Tax Information for Homeowners* (Información tributaria para propietarios de vivienda)
- ☐ **547** Hechos Fortuitos, Desastres y Robos
- ☐ **550** *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones)

- ☐ **936** *Home Mortgage Interest Deduction* (Deducción por intereses hipotecarios de vivienda)
- ☐ **970** *Tax Benefits for Education* (Beneficios tributarios por estudios)

Formulario (e Instrucciones)

- ☐ **Anexo A (Formulario 1040)**
Itemized Deductions (Deducciones detalladas)

Cantidad de la Deducción Estándar

La cantidad de la deducción estándar depende de su estado civil para efectos de la declaración, si tiene 65 años de edad o más o es ciego y si otro contribuyente puede reclamarlo a us-ted como dependiente.

Generalmente, las cantidades de deducción estándar se ajustan cada año, conforme a la inflación. La cantidad de la deducción estándar para la mayoría de los contribuyentes se muestra en la Tabla 10-1.

Declaración final de un fallecido. La deducción estándar para la declaración final de impuestos de un fallecido es la misma que hubiese sido si el fallecido hubiese seguido con vida. No obstante, si el fallecido no tenía 65 años de edad o más al fallecer, no puede reclamar la deducción estándar más alta concedida por cumplir esa edad

Deducción Estándar Más Alta por Edad (65 Años de Edad o Más)

Si tiene 65 años de edad o más el último día del año y no detalla sus deducciones, tiene derecho a una deducción estándar más alta. Se considera que tiene 65 años de edad el día antes de cumplir sus 65 años. Por lo tanto, puede tomar una deducción estándar más alta para el año 2023 si nació antes del 2 de enero de 1959.

Utilice la Tabla 10-2 para calcular la cantidad de la deducción estándar.

Contribuyente fallecido. Si prepara la declaración para alguien que falleció en 2023, lea esto antes de utilizar la Tabla 10-2 o Tabla 10-3. Considere que el contribuyente tiene 65 años de edad o más al final de 2023 sólo si éste tenía 65 años de edad o más en el momento de fallecer. Aun si el contribuyente nació antes del 2 de enero de 1959, no se le considera haber cumplido los 65 años de edad al final de 2023, a menos que en verdad tuviera los 65 años de edad o más en el momento de fallecer.

Se considera que la persona cumple los 65 años de edad el día antes de su 65º cumpleaños.

Deducción Estándar Más Alta por Ceguera

Si es ciego en el último día del año y no detalla sus deducciones, tiene derecho a una deducción estándar más alta.

No está totalmente ciego. Si no está totalmente ciego, tiene que obtener una declaración certificada de un oftalmólogo u optometrista que indique que:

- Aun cuando tiene sus espejuelos o lentes de contacto puestos, su ojo mejor no registra una cifra de vista mejor que el 20/200 o
- Su campo visual es de 20 grados o menos.

Si es poco probable que la condición de su vista vaya a mejorar más allá de estos límites, dicha declaración debería estipular este hecho. Guarde esta declaración con sus registros.

Si su vista se puede corregir más allá de estos límites únicamente con lentes de contacto que sólo puede usar durante un lapso corto de tiempo debido a dolor, infección o úlceras, usted puede tomar la

deducción estándar más alta por ceguera si reúne los demás requisitos.

Cónyuge de 65 Años o Más o Ciego

Puede tomar la deducción estándar más alta si su cónyuge tiene 65 años de edad o más o está ciego y:

- Ustedes presentan una declaración conjunta o
- Usted presenta una declaración separada y su cónyuge no tuvo ningún ingreso bruto, y otro contribuyente no puede reclamar a su cónyuge como dependiente.

Cónyuge fallecido. Si su cónyuge falleció en 2023, antes de cumplir 65 años de edad, usted no puede tomar la deducción estándar más alta por su cónyuge. Aun si su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1959, a su cónyuge no se le considera haber cumplido los 65 años de edad al final de 2023, a menos que su cónyuge en verdad tuviera 65 años de edad o más en el momento de fallecer.

Se considera que la persona cumple los 65 años de edad el día antes de su 65º cumpleaños.

Ejemplo. Si su cónyuge nació el día 14 de febrero de 1958, y falleció el 13 de febrero de 2023, se considera que su cónyuge tenía 65 años en el momento de fallecer. Sin embargo, si su cónyuge hubiese fallecido el 12 de febrero de 2023, no se considera que su cónyuge tenía 65 años de edad en el momento de fallecer y, por lo tanto, no tenía 65 años o más al final de 2023.



No puede tomar la deducción estándar más alta por una persona que no sea usted y su cónyuge.

Deducción Estándar Incrementada por la Pérdida Neta por Desastre

A su deducción estándar se le puede añadir toda pérdida neta por desastres calificados.

Vea las Instrucciones para el Formulario 1040 y las Instrucciones para el Anexo A (Formulario 1040) para más información sobre cómo calcular su deducción estándar incrementada y cómo declararla en el Formulario 1040 o 1040-SR.

Ejemplos

Los siguientes ejemplos muestran cómo determinar su deducción estándar utilizando la Tabla 10-1 y la Tabla 10-2.

Ejemplo 1. Cris, de 46 años de edad, y Alex, de 33 años de edad, presentan una declaración conjunta para el año 2023.

Ninguno de los dos es ciego ni puede ser reclamado como dependiente. Ellos optan por no detallar sus deducciones. Ellos utilizan la Tabla 10-1. La deducción estándar para ambos es \$27,700.

Ejemplo 2. Los datos son los mismos que en el ***Ejemplo 1***, salvo que Cris está ciego al final del año 2023. Cris y Alex utilizan la Tabla

10-2. La deducción estándar para ambos es \$29,200.

Ejemplo 3. René y Ariel presentan una declaración conjunta para 2023. Los dos son mayores de 65 años de edad. Ninguno de los dos es ciego y ninguno de los dos puede ser reclamado como dependiente. Si ellos no detallan las deducciones, utilizan la Tabla 10-2. Su deducción estándar es \$30,700.

Deducción Estándar para Dependientes

La deducción estándar de una persona que puede ser reclamada como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona suele limitarse generalmente a la cantidad que sea mayor entre:

- \$1,250 o
- El ingreso del trabajo de la persona para el año, más \$400 (pero no en exceso de la

cantidad normal de la deducción estándar, generalmente \$13,850).

Sin embargo, la deducción estándar podría ser más alta si la persona tiene 65 años de edad o más o si es ciega.

Si otra persona puede reclamarlo a usted como dependiente (o a su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) en su declaración de impuestos, utilice la Tabla 10-3 para determinar su deducción estándar.

Definición del ingreso del trabajo. El ingreso del trabajo corresponde a sueldos, salarios, propinas, honorarios por servicios profesionales y otras remuneraciones recibidas por servicios personales que usted prestó.

Para propósitos de la deducción estándar, el ingreso del trabajo también incluye toda parte de una beca de estudios o de una beca de desarrollo profesional que sea tributable. Vea el capítulo 1 de la Publicación 970, *Tax*

Benefits for Education (Beneficios tributarios por estudios), para más información sobre qué se considera una beca de estudios o una beca de desarrollo profesional.

Ejemplo 1. Usted tiene 16 años y es soltera. Los padres de usted pueden reclamarla como dependiente en su declaración de impuestos del año 2023. Usted tiene ingresos de intereses de \$780 y un salario de \$150. Usted no tiene deducciones detalladas y utiliza la Tabla 10-3 para calcular su deducción estándar. Usted anota \$150 (su ingreso del trabajo) en la línea **1**, \$550 (\$150 + \$400) en la línea **3**, \$1,250 (la cantidad mayor entre \$550 y \$1,250) en la línea **5** y \$13,850 en la línea **6**. Su deducción estándar, la cual se anota en la línea **7a**, es de \$1,250 (la cantidad menor entre \$1,250 y \$13,850).

Ejemplo 2. Usted es un estudiante universitario con 22 años de edad y puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de sus padres para

el año 2023. Usted está casado y presenta una declaración por separado. Su cónyuge no detalla las deducciones. Usted tiene ingresos de intereses de \$1,500 y un salario de \$3,800. Usted no tiene deducciones detalladas. Usted utiliza la Tabla 10-3 para calcular su deducción estándar. Usted anota su ingreso del trabajo de \$3,800 en la línea **1**. Usted suma las líneas **1** y **2** y anota \$4,200 ($\$3,800 + \400) en la línea **3**. En la línea **5**, usted anota \$4,200, la cantidad mayor entre las líneas **3** y **4**. Ya que usted está casado y presenta una declaración por separado, usted anota \$13,850 en la línea **6**. En la línea **7a**, usted anota \$4,200, como su deducción estándar, porque es menos que \$13,850, la cantidad en la línea **6**.

Ejemplo 3. Usted es soltera y puede ser reclamada como dependiente en la declaración de impuestos de sus padres para el año 2023. Usted tiene 18 años de edad y es ciega. Usted tiene ingresos de intereses de

\$1,300 y un salario de \$2,900. Usted no tiene deducciones detalladas. Usted utiliza la Tabla 10-3 para encontrar la cantidad de su deducción estándar. Usted anota su salario de \$2,900 en la línea **1** y suma las líneas **1** y **2** y anota \$3,300 ($\$2,900 + \400) en la línea **3**. En la línea **5**, usted anota \$3,300, la mayor entre las líneas **3** y **4**. Ya que usted es soltera, usted anota \$13,850 en la línea **6** y \$3,300 en la línea **7a**. Ésta es la menor entre las cantidades de las líneas **5** y **6**. Ya que usted marcó un (1) recuadro en la parte superior de la hoja de trabajo, usted anota \$1,850 en la línea **7b**. Luego, usted suma las cantidades de las líneas **7a** y **7b** y anota la cantidad de su deducción estándar de \$5,150 ($\$3,300 + \$1,850$) en la línea **7c**.

Ejemplo 4. Usted tiene 18 años y es soltero y puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de sus padres del año 2023. Usted tiene un salario de \$7,000, ingresos por intereses de \$500 y una pérdida

de negocio de \$3,000. Usted no tiene deducciones detalladas. Usted utiliza la Tabla 10-3 para calcular la cantidad de su deducción estándar. Usted anota \$4,000 ($\$7,000 - \$3,000$) en la línea **1** y suma las líneas **1** y **2** y anota \$4,400 ($\$4,000 + \400) en la línea **3**. En la línea **5**, usted anota \$4,400, la cantidad mayor entre las líneas **3** y **4**. Ya que usted es soltero, usted anota \$13,850 en la línea **6**. En la línea **7a**, usted anota \$4,400 como la cantidad de su deducción estándar porque es menor que \$13,850, la cantidad que fue anotada en la línea **6**.

Quién Debe Detallar las Deducciones

Usted debe detallar las deducciones si el total de las mismas es mayor que su cantidad de la deducción estándar. Además, debe detallar las deducciones si no reúne los requisitos para la deducción estándar, según se explicó anteriormente bajo Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar.

Debe calcular primero las deducciones detalladas y comparar esa cantidad con su deducción estándar para asegurarse de estar utilizando el método que le brinda el mayor beneficio.

Cuándo detallar las deducciones. Es posible que le convenga detallar sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040) si usted:

- No reúne los requisitos para la deducción estándar;
- Tuvo gastos médicos o dentales cuantiosos que no fueron cubiertos por su seguro durante el año;
- Pagó intereses e impuestos sobre su vivienda;
- Tuvo pérdidas por hechos fortuitos o por robo cuantiosas que no fueron cubiertas por su seguro;

- Hizo donaciones cuantiosas a organizaciones caritativas calificadas; o
- Tiene deducciones detalladas cuyo total es mayor que la deducción estándar a la que, por lo demás, tiene derecho.

Estas deducciones se explican en el capítulo 11 y en las publicaciones listadas bajo **Artículos de interés**, anteriormente.

Si decide detallar las deducciones, complete el Anexo A y adjúntelo a su Formulario 1040 o 1040-SR. Anote la cantidad de la línea **17** del Anexo A en la línea **12** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Puede optar por detallar las deducciones para propósitos de los impuestos estatales u otros propósitos. Aun si sus deducciones detalladas son menos que su deducción estándar, puede optar por detallar sus deducciones en la declaración federal en vez de tomar la deducción estándar. Es posible que le convenga hacer esto si, por


ejemplo, el beneficio tributario de detallar sus deducciones en la declaración de impuestos estatales es mayor que el beneficio tributario que pierde si no toma la deducción estándar en la declaración federal. Para elegir esta opción, tiene que marcar el recuadro de la línea **18** del Anexo A.

Si cambia de idea. Si no detalla las deducciones y más tarde se da cuenta de que debió haberlas detallado —o si detalla las deducciones y más tarde se da cuenta de que no debió haberlo hecho— puede cambiar su declaración de impuestos presentando el Formulario 1040-X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto estadounidense sobre los ingresos personales). Vea Declaraciones Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso en el capítulo 1 para más información sobre las declaraciones enmendadas.

Personas casadas que presentaron la declaración por separado. Puede cambiar de método para tomar deducciones sólo si usted y su cónyuge hacen los mismos cambios. Cada uno de los dos tiene que presentar una autorización para permitir la determinación de impuestos adicionales que cualquiera de ustedes pueda adeudar como resultado de dicho cambio.

Usted y su cónyuge pueden utilizar el método que les resulte en el total de impuestos más bajo, aunque uno de ustedes quizás pague más impuestos de los que hubiera pagado al utilizar el otro método. Tanto usted como su cónyuge tienen que utilizar el mismo método para reclamar deducciones. Si uno de ustedes detalla sus deducciones, el otro debe detallar sus deducciones también, porque el otro cónyuge no reunirá los requisitos para la deducción estándar. Vea Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar, anteriormente.

Tablas de Deducción Estándar para el año 2023



Si usted es casado que presenta una declaración por separado y su cónyuge detalla las deducciones, o si usted es extranjero con doble residencia, no puede tomar la deducción estándar aunque haya nacido antes del 2 de enero de 1959 o sea ciego.

Tabla 10-1. **Tabla de Deducción Estándar para la Mayoría de las Personas***

Si su estado civil para efectos de la declaración es...	ENTONCES su deducción estándar es...
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
Cabeza de familia	20,800
* No utilice esta tabla si nació antes del 2 de enero de 1959, es ciego o si alguien más puede reclamarlo a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta una declaración conjunta) como dependiente. En vez de ésta, utilice la Tabla 10-2 o 10-3.	

Tabla 10-2. **Tabla de Deducción Estándar para Personas que Nacieron Antes del 2 de Enero de 1959 o que Sean Ciegas***

Marque el número correcto de recuadros siguientes. Luego pase a la tabla.

Usted:

Nació antes del
2 de enero de 1959 ☐

Es ciego ☐

Su cónyuge:

Nació antes del
2 de enero de 1959 ☐

Es ciego ☐

Número total de recuadros que marcó ☐

SI su estado civil para efectos de la declaración es...	Y el número en el recuadro de arriba es...	ENTONCES su deducción estándar es...
Soltero	1	\$15,700
	2	17,550
Casado que presenta una declaración conjunta	1	\$29,200
	2	30,700
	3	32,200
	4	33,700
Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos	1	\$29,200
	2	30,700
Casado que presenta una declaración por separado**	1	\$15,350
	2	16,850
	3	18,350
	4	19,850
Cabeza de familia	1	\$22,650
	2	24,500

* Si alguien más puede reclamarlo a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta una declaración conjunta) como dependiente, utilice la Tabla 10-3, en vez de ésta.

** Usted puede marcar recuadros por **Su cónyuge** si su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado y su cónyuge no tuvo ingresos, no presenta una declaración, y no puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otro contribuyente.

Tabla 10-3. Hoja de Trabajo de la Deducción Estándar para Dependientes

Utilice esta hoja de trabajo sólo si alguien más puede reclamarlo a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta una declaración conjunta) como dependiente.

Marque el número correcto de recuadros siguientes. Luego pase a la hoja de trabajo.

Usted:

Nació antes del
2 de enero de 1959 ☐

Es ciego ☐

Su cónyuge:

Nació antes del
2 de enero de 1959 ☐

Es ciego ☐

Número total de recuadros que marcó

☐

1. Anote su ingreso del trabajo (definido más abajo). Si no tiene ninguno, anote “-0-”.	1. _____
2. Cantidad adicional.	2. _____ \$400
3. Sume las líneas 1 y 2.	3. _____
4. Deducción estándar mínima.	4. _____ \$1,250
5. De las líneas 3 o 4, anote la cantidad mayor.	5. _____
6. Anote una de las cantidades siguientes según su estado civil para efectos de la declaración. <ul style="list-style-type: none">Soltero o Casado que presenta una declaración por separado—\$13,850Casado que presenta una declaración conjunta—\$27,700Cabeza de familia—\$20,800	6. _____
7. Deducción estándar. <div><div>a. De las líneas 5 o 6, anote la cantidad que sea menor. Si nació después del 1 de enero de 1959, y no es ciego, deténgase aquí. Ésta es su deducción estándar. De lo contrario, pase a la línea 7b.</div><div>b. Si nació antes del 2 de enero de 1959, o si es ciego, multiplique \$1,850 (\$1,500 si es casado) por la cifra en el recuadro de arriba.</div><div>c. Sume las líneas 7a y 7b. Ésta es su deducción estándar para el año 2023.</div></div>	<div>7a. _____</div> <div>7b. _____</div> <div>7c. _____</div>

El ingreso del trabajo incluye salarios, sueldos, propinas, honorarios por servicios profesionales y otras remuneraciones recibidas por servicios personales que usted prestó. También incluye toda cantidad recibida por concepto de beca de estudio o de desarrollo profesional tributable.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.