

# Publication 17

## El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar  
la declaración de  
**2024**

Volume 1 of 17



Publication 17 (SP) (Rev 2024) Catalog Number 75424K  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](http://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

<b>Contents</b>	<b>Regular Page</b>	<b>Large Print Page</b>
<b>Qué Hay de Nuevo</b>	1	8
<b>Recordatorios</b>	2	27
<b>Introducción</b>	5	49
<b>Parte Uno. La Declaración de Impuestos sobre los Ingresos</b>	7	59
<b>1.</b> Información para la Presentación de la Declaración de Impuestos	7	60
<b>2.</b> Estado Civil para Efectos de la Declaración	25	261

<b>3.</b> Dependientes	31	323
<b>4.</b> Retención de Impuestos e Impuesto Estimado	43	443
<b>Parte Dos. Ingresos y Ajustes a los Ingresos</b>	53	541
<b>5.</b> Salarios, Sueldos y Otros Ingresos	54	545
<b>6.</b> Ingresos de Intereses	62	647
<b>7.</b> Beneficios del Seguro Social y Beneficios Equivalentes de la Jubilación para Empleados Ferroviarios	71	753
<b>8.</b> Otros Ingresos	77	803
<b>9.</b> Arreglos de Ahorros para la Jubilación	89	947

<b>Parte Tres. Deducción Estándar, Deducciones Detalladas y Otras Deducciones</b>	105	1099
<b>10.</b> Deducción Estándar	105	1100
<b>11.</b> Impuestos	109	1127
<b>12.</b> Otras Deducciones Detalladas	115	1187
<b>Parte Cuatro. Cómo Calcular los Impuestos y los Créditos Reembolsables y No Reembolsables</b>	121	1237
<b>13.</b> Cómo Calcular los Impuestos	121	1238
<b>14.</b> Crédito Tributario por Hijos y Crédito por Otros Dependientes	124	1275

<b>Tabla de Impuestos de 2024</b>	127	1299
<b>Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto del Año 2024 —Línea 16</b>	139	1311
<b>Tasas Impositivas de 2024</b>	140	1312
<b>Derechos del Contribuyente</b>	143	1315
<b>Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos</b>	144	1334
<b>Índice</b>	148	1371
<b>Dónde Enviar la Declaración</b>	161	1563

*Todo material en esta publicación puede ser reimpresso libremente. Una referencia a El Impuesto Federal sobre los Ingresos (2024) sería apropiada.*

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 2024. 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).

**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.

**Fecha de vencimiento para presentar la declaración.** Presente el Formulario 1040 o 1040-SR a más tardar el 15 de abril de 2025. Vea el capítulo 1, más adelante.

**Crédito tributario adicional por hijos (ACTC) ha aumentado.** La cantidad máxima del crédito tributario adicional por hijos

(*ACTC*, por sus siglas en inglés) aumentó a \$1,700 por cada hijo calificado.

**La cantidad de la deducción estándar ha aumentado.** Para 2024, 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 —\$14,600;
- Casado que presenta una declaración conjunta o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos —\$29,200; y
- Cabeza de familia —\$21,900.

Vea el capítulo 10, más adelante.

**Activos digitales recibidos como ingresos ordinarios.** Si usted recibió activos digitales como ingresos ordinarios, y ese ingreso no está declarado en otra parte de su declaración, anote esas cantidades en la línea **8v** del Anexo 1 (Formulario 1040).

## **Cómo declarar pagos excesivos, aumento al impuesto y cantidades de recuperación relacionados con ciertos créditos por inversiones.**

Si usted declaró un pago excesivo, un aumento al impuesto y/o una cantidad de recuperación relacionada con ciertos créditos en el Formulario 4255, *Certain Credit Recapture, Excessive Payments, and Penalties* (Recuperación de ciertos créditos, pagos excesivos y multas), usted también tendrá que declarar esas cantidades en el Anexo 2 (Formulario 1040).  
Vea las Instrucciones para el Formulario 4255 y las líneas **1d, 1e, 1f, 1y, 17a, 17z** y **19** del Anexo 2.

## **Cantidad de reintegro del Formulario**

**8936.** Si usted tiene un reintegro del crédito por vehículos limpios nuevos o de segunda mano declarados en el Formulario 8936 y en el Anexo A (Formulario 8936), esas cantidades ahora se declararán en las líneas **1b** y **1c** del Anexo 2 (Formulario 1040).

## **Compra de bonos de ahorros**

**descontinuada.** El programa que permite que su reembolso se deposite en su cuenta de *TreasuryDirect*® para comprar bonos de ahorros, así como la facilidad de comprar bonos en papel con su reembolso, ha sido descontinuado. El Formulario 8888 ahora es utilizado solamente para dividir su reembolso entre 2 o más cuentas o para dividir su reembolso entre un depósito directo y un cheque en papel. Para más información, acceda a

[TreasuryDirect.gov/ResearchCenter/FAQ-IRS-Tax-Feature.](https://www.treasurydirect.gov/ResearchCenter/FAQ-IRS-Tax-Feature)

**Impuesto estadounidense asignable a las Islas Vírgenes Estadounidenses ahora declarado en la línea 13z del Anexo 3 (Formulario 1040).** Si usa el Formulario 8689, *Allocation of Individual Income Tax to the U.S. Virgin Islands* (Asignación del impuesto sobre los ingresos personales a las Islas Vírgenes Estadounidenses) para calcular

su cantidad del impuesto estadounidense asignable a las Islas Vírgenes Estadounidenses, usted ahora declarará esta cantidad en la línea **13z** del Anexo 3 (Formulario 1040).

**Cómo hacer la elección para tratar a un cónyuge extranjero no residente o extranjero con doble residencia como residente de los Estados Unidos.** Si usted y su cónyuge eligen tratar a un cónyuge extranjero no residente o extranjero con doble residencia como residente de los EE. UU. para 2024 o si la elección de un año anterior para tratar a un cónyuge extranjero no residente o extranjero con doble residencia como residente de los EE. UU. permanece en efecto para 2024, marque el recuadro de la sección titulada **Estado Civil** en el Formulario 1040 o 1040-SR y anote el nombre del cónyuge extranjero no residente o extranjero con doble residencia en el espacio de entrada provisto. Vea el capítulo 1, más adelante.

**Cómo declarar una transferencia de un crédito por un crédito por vehículos limpios nuevos o de segunda mano al concesionario en el momento de la venta.**

Si usted compró un vehículo limpio nuevo o usado de un concesionario registrado y redujo la cantidad que usted pagó al momento de la venta transfiriendo el crédito al concesionario, usted tiene que presentar una declaración de impuestos y adjuntar el Formulario 8936 y el Anexo A (Formulario 8936) para declarar la transferencia del crédito y conciliar su elegibilidad en su declaración.

**Ciertos pagos de asistencia efectuados a individuos afectados por el descarrilamiento del tren en East Palestine no son tributables.**

Si usted recibió pagos de asistencia de alguna agencia gubernamental, del Norfolk Southern Railway, o de alguna de sus subsidiarias, aseguradora, agente o alguna persona relacionada debido a

que fue afectado por el descarrilamiento del tren en East Palestine, Ohio, el 3 de febrero de 2023, estos pagos puede que sean no tributables. Vea [IRS.gov/Desastres](https://www.irs.gov/disasters) y la Publicación 547.

**Pagos calificados de asistencia por incendios forestales incontrolables no son tributables.** Si usted recibió un pago de asistencia calificado por los incendios forestales incontrolables, estos pagos puede que sean no tributables. Vea [IRS.gov/Desastres](https://www.irs.gov/disasters) y la Publicación 547.

**Elección del cónyuge sobreviviente para ser tratado como empleado.** Comenzando en 2024, un cónyuge sobreviviente quien es el beneficiario designado de un empleado cubierto por un plan de jubilación calificado (u otro plan para el cual las reglas de distribución mínima requerida le aplican), o quien es el beneficiario designado de un dueño de un arreglo *IRA*,

puede elegir ser tratado como el empleado para propósitos de las reglas de distribución mínima requerida. Para más información, vea las Publicaciones 575 y 590-B.

**Límite de salario para aportación de actualización antes de la tasación de impuestos.** Si usted es un participante elegible en un plan de empleador aplicable, usted puede hacer aportaciones de actualización antes de la tasación de impuestos sólo si sus salarios del empleador patrocinando el plan no excedieron \$145,000.

**Aumento del límite de aportación para un arreglo *IRA*.** A partir de 2024, el límite de aportación para un arreglo *IRA* aumentó de \$6,500 (\$7,500 para personas de 50 años de edad o más) a \$7,000 (\$8,000 para personas de 50 años de edad o más).

**Distribuciones a víctimas de abuso doméstico.** Comenzando con las distribuciones realizadas después del 31 de diciembre de 2023,



una distribución a una víctima de abuso doméstico no está sujeta al impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras si la distribución cumple con ciertos requisitos. Vea la Publicación 590-B para más información.

**Distribuciones por gastos personales de emergencia.** Comenzando con las distribuciones realizadas después del 31 de diciembre de 2023, la excepción al impuesto adicional del 10% sobre distribuciones prematuras se expande para incluir distribuciones para ciertos gastos personales de emergencia. Vea la Publicación 590-B para más información.

**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 \$23,000 (\$30,500 si tiene 50 años de edad o más) para 2024. Esto también corresponde a la mayoría de los planes conforme a la sección 457 del Código de Impuestos Internos.

**Año 2024 es el último para presentar el Formulario 5405.** El período de 15 años para el reintegro del crédito tributario para comprador de primera vivienda para viviendas compradas en 2008 comenzó con su declaración de impuestos de 2010 y termina con su declaración de impuestos de 2024.

**Pagos de exención de *Medicaid* no tributables declarados en el (los) Formulario(s) W-2.** Si usted recibió pagos de exención de *Medicaid* no tributables, esas cantidades ahora deben ser declaradas a usted en la casilla **12** con el código II del (de los) Formulario(s) W-2.

***Direct File (Presentación directa).*** *Direct File* es una opción permanente para que los contribuyentes presenten declaraciones de impuestos federales en línea —libre de costo— de manera directa y segura ante el *IRS* comenzando en 2025. Acceda a [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) y pulse sobre *Español*.

*Direct File* es una opción de presentación para los contribuyentes en estados participantes quienes tengan declaraciones de impuestos relativamente simples que declaren solamente ciertos tipos de ingresos y reclamen ciertos créditos y deducciones. Acceda a [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) y pulse sobre *Español* para información sobre los estados adicionales que se han unido y las nuevas situaciones tributarias que *Direct File* añadió al servicio para el año tributario 2024.

**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 2024, 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 \$3,200.

**Reembolsos retrasados para declaraciones que reclaman el impuesto adicional por hijos (ACTC).**

El *IRS* no puede emitir reembolsos antes de mediados de febrero de 2025 para declaraciones que reclaman correctamente el *ACTC*. 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 2024 para uso comercial de su vehículo es 67 centavos por milla. La tarifa en 2024 por usar su vehículo para realizar trabajo de voluntario para ciertas organizaciones caritativas es 14 centavos por milla. La tarifa en 2024 por usar su vehículo por razones médicas es 21 centavos por milla.

**Límite de ingreso bruto ajustado modificado (*MAGI*) por aportaciones hechas a un arreglo *IRA* tradicional.** Para 2024, 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 \$123,000 pero menos de \$143,000 en el caso de un matrimonio que presenta una declaración conjunta o un cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos,
- Más de \$77,000 pero menos de \$87,000 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 \$230,000 pero menos de \$240,000. Si tiene un *MAGI* de \$240,000 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 2024, 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 \$230,000. No puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* si su *MAGI* es \$240,000 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 2024 y su *MAGI* es de por lo menos \$146,000. No puede hacer aportaciones a un arreglo *Roth IRA* si su *MAGI* es \$161,000 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 2025.** Encontrará información acerca de los límites de aportaciones para 2025 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 2025.** 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 2025. 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 \$85,700



(\$133,300 si es casado que presenta una declaración conjunta o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos; \$66,650 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 \$609,350 (\$1,218,700 si es casado que presenta una declaración conjunta o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos).

**Nuevos requisitos de declaración para el Formulario 1099-K.** La *American Rescue Plan of 2021* (Plan de Rescate Estadounidense de 2021, o la Ley *ARP*, por sus siglas en inglés) cambió los requisitos de declaración de informes para organizaciones de liquidación de terceros. Comenzando en 2024, hay umbrales de declaración más bajos para el Formulario 1099-K. Vea el capítulo 8, más adelante.

**Requisitos de presentación para el Formulario 1099-K actualizados.** Para 2024, las compañías de tarjetas de pago, las aplicaciones de pagos y los mercados en línea, están requeridas a enviarle un Formulario 1099-K cuando la cantidad de sus transacciones de negocio durante el año sea más de \$5,000. En el año natural 2025, el umbral bajará a más de \$2,500; y para 2026 en adelante, el umbral será más de \$600.

**Cambios a las cantidades declaradas en el Formulario 1099-K.** Comenzando en 2024, si recibió algún Formulario 1099-K que muestre pagos que fueron incluidos incorrectamente o por artículos de uso personal vendidos y de cuya venta se obtuvieron pérdidas, ahora anotará esas cantidades en el espacio de entrada provisto en la parte superior del Anexo 1 (Formulario 1040).

## Recordatorios

A continuación aparecen recordatorios importantes y otros asuntos que le podrían ayudar a presentar su declaración de impuestos del año 2024. Muchos de estos asuntos se explican más adelante en esta publicación.

**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 2024. 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.

**Líneas 1a a 1z en los Formularios 1040 y 1040-SR.** Comenzando en 2022, la línea **1** se amplió 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.

**Línea 6c en los Formularios 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.

**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 sus instrucciones.

**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.

**Elección única de una distribución caritativa calificada.** Comenzando en 2023, usted puede elegir hacer una distribución única de hasta \$50,000 de un fideicomiso de ingresos variables con remanente caritativo o una anualidad de donación caritativa financiada únicamente por una distribución caritativa calificada. Vea la Publicación 590-B para más información.

**Deducción del seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia.** Utilice el Formulario 7206 y sus instrucciones para determinar la cantidad de la deducción por seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia que pueda reclamar y declarar en la línea **17** del Anexo 1 (Formulario 1040).



**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 \$16,810 en 2024 por cada hijo que reúna los requisitos. La cantidad se reduce gradualmente si su *MAGI* excede \$252,150 y se elimina por completo si su *MAGI* es \$292,150 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.

**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.

**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.

**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) y pulsando sobre *Español*.

**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 2024, 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 2024 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://www.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](https://www.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.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

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	<a href="#">Publicación 531, Reporting Tip Income</a> (Cómo declarar los ingresos de propinas)
8	Dividendos y Otras Distribuciones	<a href="#">Publicación 550, Investment Income and Expenses</a> (Ingresos y gastos de inversiones)
9	Ingresos y Gastos de Alquiler	<a href="#">Publicación 527, Residential Rental Property</a> (Propiedad residencial de alquiler)
10	Planes de Jubilación, Pensiones y Anualidades	<a href="#">Publicación 575, Pension and Annuity Income</a> (Ingresos de pensiones y anualidades)
13	Base de Bienes	<a href="#">Publicación 551, Basis of Assets</a> (Base de activos)
14	Venta de Bienes	<a href="#">Publicación 550</a>
15	Venta de su Vivienda	<a href="#">Publicación 523, Selling Your Home</a> (Venta de su vivienda)
16	Cómo Declarar Ganancias y Pérdidas	<a href="#">Publicación 550</a>
18	Pensión para el Cónyuge Divorciado	<a href="#">Publicación 504, Divorced or Separated Individuals</a> (Personas divorciadas o separadas)
19	Ajustes Tributarios por Estudios	<a href="#">Publicación 970, Tax Benefits for Education</a> (Beneficios tributarios por estudios)
20	Otros Ajustes al Ingreso	<a href="#">Publicación 463, Travel, Gift, and Car Expenses</a> (Gastos de viaje, regalos y automóvil)
22	Gastos Médicos y Dentales	<a href="#">Publicación 502, Medical and Dental Expenses</a> (Gastos médicos y dentales)
24	Gastos de Intereses	<a href="#">Publicación 550</a> <a href="#">Publicación 936, Home Mortgage Interest Deduction</a> (Deducción por intereses hipotecarios de vivienda)
25	Donaciones	<a href="#">Publicación 561, Determining the Value of Donated Property</a> (Cómo determinar el valor de bienes donados) <a href="#">Publicación 526, Charitable Contributions</a> (Donaciones caritativas)
26	Pérdidas por Hecho Fortuito y Robo No Relacionadas con los Negocios	<a href="#">Publicación 547, Hechos Fortuitos, Desastres y Robos</a>
29	Impuesto sobre Ingresos No Derivados del Trabajo de Determinados Hijos	<a href="#">Formulario 8615, Tax for Certain Children Who Have Unearned Income</a> (Impuesto para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo)
30	Crédito por Gastos del Cuidado de Menores y Dependientes	<a href="#">Publicación 503, Child and Dependent Care Expenses</a> (Gastos del cuidado de menores y dependientes)
31	Crédito para Ancianos o Personas Incapacitadas	<a href="#">Anexo R (Formulario 1040), Credit for the Elderly or the Disabled</a> (Crédito para ancianos o personas incapacitadas)
33	Créditos Tributarios por Estudios	<a href="#">Publicación 970</a>
34	Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC)	<a href="#">Publicación 596, Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC)</a>
35	Crédito Tributario de Prima de Seguro Médico	<a href="#">Publicación 974, Premium Tax Credit (PTC)</a> (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 EE. UU. sobre los Ingresos Personales; el Formulario 1040-SR, Declaración de Impuestos de los EE. UU. 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 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía tributaria para los agricultores).
- 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 2025.

### **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, quizás 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://www.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.

- Ve a las copias digitales de determinados avisos del *IRS*.
- Apruebe o rechace solicitudes de autorización de profesionales de los impuestos.
- Ve a su dirección en nuestros archivos o administre sus preferencias de comunicación.
- Acceda a [IRS.gov/AccesoSeguro](https://www.irs.gov/secure) 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. Ve a 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 W-7, 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 2021, 2022 o 2023, 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://irs.gov/ITIN) y pulse sobre *Español*.

**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 2024; 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 trabajo 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 para efectos de la declaración 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 2025, se considera que tiene 65 años de edad durante el año 2024.

### **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 2024 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 con 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).



Tabla 1-1. **Requisitos para la Presentación de la Declaración de Impuestos del Año 2024 para la Mayoría de los Contribuyentes**

Si su estado civil para efectos de la declaración es...	Y al final del año 2024 usted tenía...*	ENTONCES presente una declaración si su ingreso bruto era al menos... **
<b>Soltero</b>	menos de 65 años de edad	\$14,600
	65 años de edad o más	\$16,550
<b>Casado que presenta una declaración conjunta***</b>	menos de 65 años de edad (ambos cónyuges)	\$29,200
	65 años de edad o más (un cónyuge)	\$30,750
	65 años de edad o más (ambos cónyuges)	\$32,300
<b>Casado que presenta una declaración por separado</b>	cualquier edad	\$5
<b>Cabeza de familia</b>	menos de 65 años de edad	\$21,900
	65 años de edad o más	\$23,850
<b>Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos</b>	menos de 65 años de edad	\$29,200
	65 años de edad o más	\$30,750

\* Si nació el 1 de enero de 1960, se considera que tiene 65 años de edad al final del año 2024. (Si su cónyuge falleció en 2024 o si se está preparando una declaración para alguien que falleció en 2024, 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 2024 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 2024 (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.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

***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 2024 o era estudiante a tiempo completo y tenía menos de 24 años de edad al final de 2024,

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* (Elección de los padres de declarar los intereses y dividendos del hijo).

## **Trabajadores por Cuenta Propia**

Usted trabaja por cuenta propia si:

- Trabaja en una ocupación o negocio como dueño único,
- Es contratista independiente,
- Es socio de una sociedad colectiva o
- Trabaja por su cuenta de alguna otra manera.

Además de sus actividades de negocio normales a las que se dedica a tiempo completo, el trabajo por cuenta propia puede incluir ciertos trabajos a tiempo parcial que haga en casa o además de su trabajo normal.

Tiene que presentar una declaración si su ingreso bruto es por lo menos igual que la cantidad requerida para presentar la declaración de impuestos que corresponde a su estado civil para efectos de la declaración y su edad (indicada en la Tabla 1-1).

Además, tiene que presentar el Formulario 1040 o 1040-SR y el Anexo SE (Formulario 1040), Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia, si:

1. Sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia (excluyendo ingresos como empleado de una iglesia) eran \$400 o más o
2. Tenía ingresos de \$108.28 o más como empleado de una iglesia. (Vea la Tabla 1-3).

Use el Anexo SE (Formulario 1040) para calcular su impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. El impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es equivalente al impuesto del Seguro Social y del *Medicare* que se retiene del salario de un empleado. Para más información sobre este impuesto, vea la Publicación 334, Guía Tri-butaria para Pequeños Negocios.

***Empleados de gobiernos extranjeros o de organismos internacionales.*** Si es ciudadano de los Estados Unidos que trabaja en los Estados Unidos para un organismo internacional, un gobierno extranjero o una entidad que opera enteramente bajo un gobierno extranjero y su empleador no está obligado a retener impuestos del Seguro Social y del *Medicare* de su salario, tiene que incluir la remuneración por servicios prestados en los Estados Unidos al calcular su ingreso neto del trabajo por cuenta propia.



Tabla 1-2. **Requisitos para la Presentación de la Declaración para Dependientes en el Año 2024**

*Vea el [capítulo 3](#) para saber si alguien puede reclamarlo a usted como dependiente.*

<p>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 <a href="#">Tabla 1-3</a> para ver otras situaciones en las que tiene que presentar una declaración).</p> <p>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 <a href="#">Becas de estudios y becas de investigación (becas de desarrollo profesional)</a> en el capítulo 8). El ingreso bruto es el total del ingreso del trabajo e ingresos no derivados del trabajo.</p>	
<p><b>Dependientes solteros</b> —¿Tenía usted 65 años de edad o más o estaba ciego?</p> <div><div><input type="checkbox"/> <b>No.</b></div><div>Tiene que presentar una declaración de impuestos <b>si alguna</b> de las siguientes situaciones le corresponde:</div><div><div><div>Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$1,300.</div><div>Su ingreso del trabajo era mayor de \$14,600.</div><div>Su ingreso bruto era superior a la <b>mayor</b> de las siguientes cantidades:<div><div>\$1,300 o</div><div>Su ingreso del trabajo (hasta \$14,150) más \$450.</div></div></div></div></div></div> <div><div><input type="checkbox"/> <b>Sí.</b></div><div>Tiene que presentar una declaración de impuestos <b>si alguna</b> de las siguientes situaciones le corresponde:</div><div><div><div>Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$3,250 (\$5,200 si tenía 65 años de edad o más <b>y</b> estaba ciego).</div><div>Su ingreso del trabajo era mayor de \$16,550 (\$18,500 si tenía 65 años de edad o más <b>y</b> estaba ciego).</div><div>Su ingreso bruto era superior a la <b>mayor</b> de las siguientes cantidades:<div><div>\$3,250 (\$5,200 si tenía 65 años de edad o más <b>y</b> estaba ciego) o</div><div>Su ingreso del trabajo (hasta \$14,150) más \$2,400 (\$4,350 si tenía 65 años de edad o más <b>y</b> estaba ciego).</div></div></div></div></div></div>	
<p><b>Dependientes casados</b> —¿Tenía usted 65 años de edad o más o estaba ciego?</p> <div><div><input type="checkbox"/> <b>No.</b></div><div>Tiene que presentar una declaración de impuestos <b>si alguna</b> de las siguientes situaciones le corresponde:</div><div><div><div>Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$1,300.</div><div>Su ingreso del trabajo era mayor de \$14,600.</div><div>Su ingreso bruto era de por lo menos \$5, y su cónyuge presenta una declaración de impuestos por separado y éste detalla sus deducciones.</div><div>Su ingreso bruto era superior a la <b>mayor</b> de las siguientes cantidades:<div><div>\$1,300 o</div><div>Su ingreso del trabajo (hasta \$14,150) más \$450.</div></div></div></div></div></div> <div><div><input type="checkbox"/> <b>Sí.</b></div><div>Tiene que presentar una declaración de impuestos <b>si alguna</b> de las siguientes situaciones le corresponde:</div><div><div><div>Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$2,850 (\$4,400 si tenía 65 años de edad o más <b>y</b> estaba ciego).</div><div>Su ingreso del trabajo era mayor de \$16,150 (\$17,700 si tenía 65 años de edad o más <b>y</b> estaba ciego).</div><div>Su ingreso bruto era de por lo menos \$5, y su cónyuge presenta una declaración de impuestos por separado y éste detalla sus deducciones.</div><div>Su ingreso bruto era superior a la <b>mayor</b> de las siguientes cantidades:<div><div>\$2,850 (\$4,400 si tenía 65 años de edad o más <b>y</b> estaba ciego) o</div><div>Su ingreso del trabajo (hasta \$14,150) más \$2,000 (\$3,550 si tenía 65 años de edad o más <b>y</b> estaba ciego).</div></div></div></div></div></div>	

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.



***Ministros de una orden religiosa.*** Tiene que incluir el ingreso procedente de servicios prestados como ministro cuando calcule su ingreso neto del trabajo por cuenta propia, a menos que tenga una exención del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Esto también incluye a practicantes de la Ciencia Cristiana y a miembros de órdenes religiosas que no hayan tomado un voto de pobreza. Para más información, consulte la Publicación 517, *Social Security and Other Information for Members of the Clergy and Religious Workers* (Información sobre el Seguro Social y otra información para miembros del clero y trabajadores religiosos).

## **Extranjeros**

Su estado de extranjero (residente, no residente o con doble residencia) determina si usted tiene que presentar una declaración de impuestos sobre el ingreso y cómo presentarla.

Las reglas que se usan para determinar su estado de extranjero se explican en la Publicación 519, Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros.

**Extranjero residente.** Si es extranjero residente durante todo el año, tiene que presentar una declaración de impuestos cumpliendo con las mismas reglas que les corresponden a los ciudadanos estadounidenses. Use los formularios mencionados en esta publicación.

**Extranjero no residente.** Si es extranjero no residente, las reglas y los formularios de impuestos que le corresponden son distintos a los correspondientes a ciudadanos estadounidenses y a extranjeros residentes. Vea la Publicación 519 para saber si las leyes tributarias de los Estados Unidos le corresponden a usted y qué formularios debe presentar.

**Contribuyente con doble residencia.** Si es extranjero residente por una parte del año tributario y extranjero no residente por el resto del año, usted es contribuyente con doble residencia. Se aplican reglas distintas para cada parte del año. Para información sobre contribuyentes con doble residencia, vea la Publicación 519.

## **¿Quién Debe Presentar una Declaración?**

Aunque no tenga que presentar una declaración de impuestos federales sobre el ingreso, debe presentarla para que se le devuelva dinero si alguna de las siguientes condiciones le corresponde:

1. Se le retuvieron impuestos federales sobre los ingresos o usted pagó impuesto estimado.
2. Reúne los requisitos para el crédito por ingreso del trabajo. Vea la Publicación

596, Crédito por Ingreso del Trabajo (*EIC*), para más información.

3. Reúne los requisitos para el crédito tributario adicional por hijos. Vea el capítulo 14 para más información.
4. Reúne los requisitos para el crédito tributario de prima de seguro médico. Vea la Publicación 974, *Premium Tax Credit (PTC)* (Crédito tributario de prima de seguro médico o *PTC*, por sus siglas en inglés), para más información.
5. Reúne los requisitos para el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses. Vea la Publicación 970, *Tax Benefits for Education* (Beneficios tributarios por estudios), para más información.

Vea el capítulo 13 para más información.