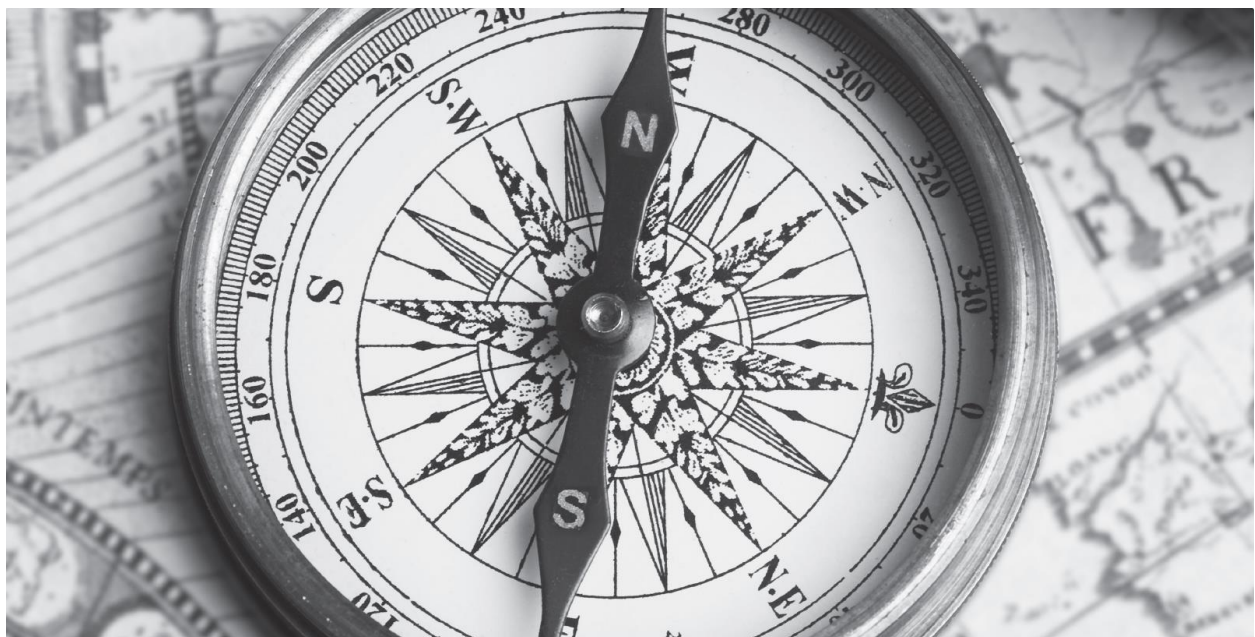


Instructions for Form 1040 (y 1040SR) 2024



Volume 1 of 7



Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Instructions for Form 1040 (SP) (Rev 2024) Catalog Number 75413D
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page intentionally left blank

Contenido

Contents	Regular Page	Large Print Page
Qué Hay de Nuevo	6	15
Requisitos para la Presentación	9	27
¿Tiene que Presentar?	9	27
¿Cuándo y Dónde Tengo que Presentar la Declaración?	9	32
Instrucciones para las Líneas de los Formularios 1040 y 1040SR	14	43
Nombre y Dirección	14	44
Número de Seguro Social (SSN)	15	49

Estado Civil para Efectos de la Declaración	15	54
Dependientes, Hijo Calificado para Crédito Tributario por Hijos y Crédito por Otros Dependientes	21	91
Ingreso	28	121
Ingreso Total e Ingreso Bruto Ajustado	39	195
Impuesto y Créditos	39	196
Pagos	45	219
Reembolso	66	274
Cantidad que Usted Adeuda	69	293
Firme Su Declaración	72	314
Organice Su Declaración	74	324

Tabla de Impuestos de 2024	74	327
Información General	88	343
Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos	91	365
Información sobre Reembolsos	96	399
Instrucciones para el Anexo 1	97	403
Instrucciones para el Anexo 2	111	480
Instrucciones para el Anexo 3	118	523
Temas Tributarios	122	547
Aviso sobre la Divulgación, la Ley de Confidencialidad de Información y la Ley de Reducción de Trámites	124	549

Categorías Principales de Ingresos y Gastos Federales para el Año Fiscal 2023	126	560
Índice	128	569

Consejos útiles sobre los Formularios 1040 y 1040SR

Para 2024, usted usará el Formulario 1040 o, si nació antes del 2 de enero de 1960, tiene la opción de usar el Formulario 1040SR. Es probable que sólo tenga que presentar el Formulario 1040 o 1040SR y ninguno de los anexos enumerados, Anexos 1 a 3. No obstante, si su declaración es más complicada (por ejemplo, usted reclama ciertas deducciones o créditos o adeuda impuestos adicionales), usted tendrá que completar uno o más de los anexos enumerados. A continuación aparece una guía general de qué anexo(s) usted tendrá que presentar basado en sus circunstancias.

Vea las instrucciones de los anexos para más información. Si usted presenta su declaración electrónicamente, el programa de computadoras (software) que usted use por lo general determinará qué anexos usted necesita.

SI USTED...	ENTONCES USE LA...
Tiene ingresos adicionales, tales como ingresos de negocios o agropecuarios, compensación por desempleo o premios y recompensas.	Parte I del Anexo 1
Tiene cualesquier ajustes al ingreso, tales como intereses sobre un préstamo de estudios, impuesto sobre el trabajo por cuenta propia o gastos del educador.	Parte II del Anexo 1
Adeuda el impuesto mínimo alternativo (<i>AMT</i> , por sus siglas en inglés) o tiene que reintegrar el exceso del pago por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico (<i>APTC</i> , por sus siglas en inglés).	Parte I del Anexo 2
Adeuda otros impuestos, tales como el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, los impuestos sobre el empleo de empleados domésticos o impuestos adicionales sobre un plan calificado, incluyendo un arreglo de ahorros para la jubilación (<i>IRA</i> , por sus siglas en inglés) u otros planes con beneficios tributarios.	Parte II del Anexo 2
Puede reclamar un crédito no reembolsable (aparte del crédito tributario por hijos o el crédito por otros dependientes), tales como el crédito por impuestos extranjeros, créditos por estudios o el crédito general para negocios.	Parte I del Anexo 3
Puede reclamar un crédito reembolsable (aparte del crédito por ingreso del trabajo, el crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses, o el crédito tributario adicional por hijos), tal como el crédito tributario de prima de seguro médico neto. Tiene otros pagos, tales como una cantidad pagada con una solicitud de prórroga o impuesto del Seguro Social retenido en exceso.	Parte II del Anexo 3

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

El Servicio del Defensor del Contribuyente (TAS) Está Aquí para Ayudarlo

¿Qué Es el Servicio del Defensor del Contribuyente?

El Servicio del Defensor del Contribuyente (TAS, por sus siglas en inglés) es una organización *independiente* dentro del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) que ayuda a los contribuyentes y protege sus derechos como contribuyente. TAS se esmera en asegurar que a cada contribuyente se le trate de forma justa, y que usted conozca y entienda sus derechos conforme a la [Carta de Derechos del Contribuyente](#).

¿Qué Puede Hacer TAS por Usted?

TAS le puede ayudar si su problema tributario le causa problemas financieros, usted ha tratado y no ha podido resolver su asunto con el IRS, o usted cree que algún sistema, proceso o procedimiento del IRS no está funcionando como debe. Además, su servicio es gratis. Si usted reúne los requisitos para recibir la ayuda de TAS, se le asignará un defensor quien trabajará con usted durante todo el proceso y hará todo lo posible para resolver su asunto. TAS le puede ayudar si:

- Su problema le causa problemas financieros a usted, a su familia o a su negocio.
- Usted (o su negocio) está enfrentando la amenaza de acción adversa inmediata.
- Usted ha intentado comunicarse con el IRS, pero nadie le ha respondido, o el IRS no le ha respondido para la fecha prometida.

¿Cómo se Puede Comunicar con TAS?

TAS tiene oficinas [en cada estado, el Distrito de Columbia y Puerto Rico](#). Para localizar el número telefónico de su defensor:

- Acceda a [ES.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us](https://www.irs.gov/efile/ContactUs);
- Descargue la [Publicación 1546-EZ, El Servicio del Defensor del Contribuyente es Su Voz Ante el IRS](#). Si no tiene acceso a Internet, puede llamar al IRS libre de cargos al 800-TAX-FORM (800-829-3676) y pedir una copia de la Publicación 1546-EZ;
- Consulte su guía telefónica local; o
- Llame a TAS libre de cargos al 877-777-4778.

¿Cómo Puede Aprender sobre Sus Derechos Como Contribuyente?

La Carta de Derechos del Contribuyente describe 10 derechos básicos que todos los contribuyentes tienen al tratar con el IRS. El sitio web de TAS en [ES.TaxpayerAdvocate.IRS.gov](https://www.irs.gov/efile/ContactUs) le puede ayudar a entender lo que estos derechos significan para usted y cómo aplican a su situación. Estos son *sus* derechos. Conózcalos; utilícelos.

¿De Qué Otra Manera Ayuda TAS a los Contribuyentes?

TAS se ocupa de resolver problemas de gran escala que afectan a muchos contribuyentes. Si usted conoce alguno de estos asuntos, infórmelo a TAS en el sitio web [IRS.gov/SAMS](https://www.irs.gov/SAMS) y pulse sobre *Español*. Asegúrese de no incluir ninguna información personal del contribuyente.

Talleres para Contribuyentes de Bajos Ingresos (*LITC*) Ayudan a Contribuyentes

Los Talleres (“Clínicas”) para Contribuyentes de Bajos Ingresos (*LITC*, por sus siglas en inglés) son independientes del *IRS* y de *TAS*. Los *LITC* representan a las personas cuyos ingresos estén por debajo de cierto nivel y que necesitan resolver problemas tributarios con el *IRS*. Los *LITC* pueden representar a los contribuyentes en auditorías, apelaciones y problemas asociados con el cobro de impuestos ante el *IRS* y los tribunales. Además, los *LITC* pueden proveer información sobre los derechos y responsabilidades del contribuyente en diferentes idiomas para aquellas personas que hablan inglés como segundo idioma. Los servicios se ofrecen de manera gratuita o a bajo costo. Para más información o para localizar un *LITC* cerca de usted, acceda al sitio web del *LITC* en [ES.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/LITCMap](https://www.irs.gov/efile/ES-TaxpayerAdvocate-IRS.gov/LITCMap) o vea la [Publicación 4134, Lista de las Clínicas para Contribuyentes de Bajos Ingresos](#). Esta publicación está disponible en línea en [IRS.gov/Forms-Pubs](https://www.irs.gov/forms-pubs) o llamando libre de costo al 800-TAX-FORM (800-829-3676).

Sugerencias para Mejorar al *IRS*

Comité de Apoyo al Contribuyente

Los contribuyentes tienen la oportunidad de proveer comentarios al *IRS* por medio del *Taxpayer Advocacy Panel* (Panel de Defensa del Contribuyente o *TAP*, por sus siglas en inglés). El *TAP* es un Comité Asesor Federal compuesto por un panel independiente de ciudadanos voluntarios que escuchan a los contribuyentes, identifican los problemas sistémicos de los contribuyentes y hacen sugerencias para mejorar el servicio prestado por el *IRS*. Comuníquese con el *TAP* en [ES.ImproveIRS.org](https://www.irs.gov/efile/ES-ImproveIRS.org).

***Affordable Care Act* (Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio) — Lo que Usted Necesita Saber**

Requisito de Conciliar los Pagos por Adelantado del Crédito Tributario de Prima de Seguro Médico

El crédito tributario de prima de seguro médico ayuda a pagar las primas de un seguro médico adquirido a través del Mercado de Seguros Médicos. Las personas que reúnen los requisitos pueden tener pagos por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico efectuados en su nombre directamente a la compañía de seguros.

Si usted o un miembro de su familia se inscribió en un seguro médico que adquirió a través del Mercado de Seguros Médicos y pagos por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico fueron efectuados a su compañía de seguros para reducir la cantidad de la prima que paga

mensualmente, usted tiene que adjuntar el **Formulario 8962** a su declaración para **conciliar** (comparar) los pagos por adelantado con su crédito tributario de prima de seguro médico para el año.

Se requiere que el Mercado de Seguros Médicos envíe el **Formulario 1095A** para el **31 de enero de 2025**, indicando los pagos por adelantado y otra información que usted necesita para completar el **Formulario 8962**.

1. Usted necesitará el **Formulario 1095A** que le envíe el Mercado de Seguros Médicos.
2. Complete el **Formulario 8962** para reclamar el crédito y para conciliar sus pagos por adelantado del crédito.
3. Incluya el **Formulario 8962** con su **Formulario 1040, 1040SR o 1040NR**. (No incluya el Formulario 1095A).

Informe de la Cobertura del Seguro Médico

Si usted o alguien en su familia fue un empleado en 2024, su empleador puede estar requerido a enviarle el **Formulario 1095C**.

La **Parte II** del **Formulario 1095C** indica si su empleador le ofreció cobertura de un seguro médico y, si es así, información sobre la oferta. Usted debe recibir el **Formulario 1095C** para principios de **marzo de 2025**.

Esta información puede ser relevante si usted adquirió cobertura de seguro médico para 2024 a través del Mercado de Seguros Médicos y desea reclamar el crédito tributario de prima de seguro médico en la **línea 9** del **Anexo 3**. Sin embargo, usted no necesita esperar a recibir este formulario antes de presentar su declaración. Usted puede basarse en otra información que reciba de su empleador.

Si no desea reclamar el crédito tributario de prima de seguro médico para 2024, no necesita la información en la **Parte II** del **Formulario 1095C**. Para más información sobre quién reúne los requisitos para el crédito tributario de prima de seguro médico, consulte las Instrucciones para el Formulario 8962.

Recordatorio: Cobertura del seguro médico. Si usted necesita cobertura del seguro médico, acceda a *www.CuidadoDeSalud.gov* para aprender sobre las opciones de seguro médico disponibles a usted y a su familia, cómo comprar seguro médico y cómo usted podría reunir los requisitos para recibir ayuda financiera para comprar seguro médico.

Qué Hay de Nuevo

Para obtener información sobre cualquier cambio adicional a la ley tributaria para el año 2024 o cualquier otro acontecimiento que afecte al Formulario 1040 o 1040SR o las instrucciones, acceda a [IRS.gov/Form1040SP](https://www.irs.gov/Form1040SP).

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).

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:

- \$14,600–Soltero o Casado que presenta una declaración por separado.

- \$29,200–Casado que presenta una declaración conjunta o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos.
- \$21,900–Cabeza de familia.

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** y anote el nombre del cónyuge extranjero no residente o extranjero con doble residencia en el espacio de entrada provisto. Vea **Extranjeros no residentes y extranjeros con doble residencia**, más adelante.

Requisitos de presentación para el Formulario 1099K actualizados. Para 2024, las compañías de tarjetas de pago, las aplicaciones de pagos y los mercados en línea están requeridos a enviarle un Formulario 1099K 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 de 2026 en adelante, el umbral será más de \$600.

Cambios a las cantidades declaradas en el Formulario 1099K. Comenzando en 2024, si recibió algún Formulario 1099K 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. Vea **Formulario(s) 1099K** en las instrucciones para el Anexo 1.

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. Vea las instrucciones para la línea **8v** del Anexo 1.

Excepción al 10% de impuesto adicional para distribuciones prematuras.

Comenzando en 2024, la excepción al 10% de impuesto adicional para distribuciones prematuras incluye distribuciones de un plan de jubilación para pagar ciertos gastos personales de emergencia y para víctimas de violencia doméstica. Vea el Formulario 5329, la Publicación 575 y la Publicación 590B.

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 debido a que fue afectado por el descarrilamiento del tren en

East Palestine, Ohio, estos pagos puede que sean no tributables. Vea *IRS.gov/Desastres* y la Publicación 547.

Los pagos calificados de asistencia por los 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* 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 del dueño de un arreglo *IRA* puede elegir ser tratado como el empleado para propósitos de las reglas de distribución mínima requerida. Vea la Publicación 575 y la Publicación 590B.

2024 es el último año 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) W2. Si usted recibió pagos de exención de *Medicaid* no tributables, estas cantidades ahora deben ser informadas a usted en la casilla **12** con el código II del (de los) Formulario(s) W2.

Cómo declarar pagos excesivos, aumento al impuesto y cantidades de recuperación relacionados a 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, usted

también tendrá que declarar esas cantidades en el Anexo 2. 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 el Anexo A (Formulario 8936), esas cantidades ahora se declararán en las líneas **1b y 1c** del Anexo 2.

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 de depósito directo entre dos o más cuentas o para dividir su reembolso entre un depósito directo y un

cheque en papel. Acceda a TreasuryDirect.gov/ResearchCenter/FAQIRSTaxFeature.

Impuesto estadounidense asignable a las Islas Vírgenes Estadounidenses ahora declarado en la línea 13z del Anexo 3. Si utiliza el Formulario 8689 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. Vea las instrucciones para la línea **13z** del Anexo 3.

Cómo declarar la transferencia de crédito del 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.

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

La página se ha dejado en blanco
intencionalmente



Maneras Gratuitas

Para Preparar Su Declaración de Impuestos



Direct File

Direct File (Presentación directa) es una opción para que los contribuyentes elegibles presenten sus declaraciones de impuestos federales en línea de manera segura ante el *IRS*.

Acceda a [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) para saber si reúne los requisitos y para más información.

Presentación *Free File*

Si usted cumple con el requisito del ingreso bruto ajustado, es posible que pueda usar programas de preparación de impuestos gratuitos para preparar y enviar su declaración de impuestos electrónicamente.

Acceda a [IRS.gov/PresenteGratis](https://www.irs.gov/PresenteGratis) para saber si reúne los requisitos y para más información, incluyendo una lista de los socios de confianza de *Free File* (Presentación gratis).

Free Fillable Forms

Disponibles para cualquier nivel de ingreso, los *Free Fillable Forms* (Formularios interactivos gratuitos) permiten a personas que tienen experiencia preparando sus propias declaraciones de impuestos preparar y enviar su declaración de impuestos federal electrónicamente.

Acceda a [IRS.gov/PresenteGratis](https://www.irs.gov/PresenteGratis) para más información, incluyendo lo que necesita para usar los Formularios Interactivos *Free File*.

VITA* y *TCE

El Programa *VITA* (Ayuda Voluntaria a los Contribuyentes del Impuesto sobre el Ingreso) y el Programa *TCE* (Asesoramiento Tributario para las Personas de Edad Avanzada) ofrecen ayuda tributaria básica gratuita a ciertos individuos.

Acceda a [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA) para saber si reúne los requisitos y para encontrar un sitio *VITA/TCE* cerca de usted.



Acceda a [IRS.gov/Pagos](https://www.irs.gov/Pagos)

para ver todas sus opciones para efectuar pagos por Internet.

La página se ha dejado en blanco
intencionalmente

Requisitos para la Presentación

Estas reglas aplican a todos los ciudadanos estadounidenses, sin tomar en cuenta donde viven, y también a los extranjeros residentes.



¿Ha intentado usar el sistema efile del IRS? Es la manera más rápida de obtener su reembolso y es gratis si usted es elegible. Visite [IRS.gov/Espanol](https://www.irs.gov/Espanol) para más detalles.

¿Tiene que Presentar?

Use la Tabla A, B o C para saber si tiene que presentar una declaración. Los ciudadanos estadounidenses que vivieron en o recibieron ingresos con fuentes en un territorio estadounidense deben consultar la Publicación 570. Los residentes de Puerto Rico pueden consultar el [Tema Tributario 901](#) para saber si tienen que presentar una declaración de impuestos federal.



Aun si usted de otra manera no tiene que presentar una declaración, debería aun presentarla para obtener un reembolso de todo impuesto federal sobre los ingresos que se le haya retenido. También debería presentar una declaración si usted es elegible para cualquiera de los siguientes créditos:

- *Crédito por ingreso del trabajo.*
- *Crédito tributario adicional por hijos.*
- *Crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses.*
- *Crédito tributario de prima de seguro médico.*

Consulte la Publicación 501 para obtener detalles. Consulte también dicha publicación si usted no tiene que presentar una declaración de impuestos pero recibió el Formulario 1099B (o un documento sustitutivo).

Requisito de conciliar los pagos por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico. Si usted, su cónyuge con quien presenta una declaración conjunta o un dependiente de usted se inscribió en la cobertura a través del Mercado de Seguros Médicos para 2024 y se hacen pagos por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico para esta cobertura, usted tiene que presentar una declaración para 2024 y adjuntar el Formulario 8962. Usted (o te *IRS.gov/Espanol* para más detalles.

quien lo haya inscrito) debe haber recibido el Formulario 1095A del Mercado de Seguros Médicos con la información acerca de su cobertura y cualesquier pagos por adelantado.

Usted tiene que adjuntar el Formulario 8962 aun si otra persona fue quien lo inscribió a usted, su cónyuge o su dependiente.

Si usted es reclamado como un dependiente en la declaración de impuestos de 2024 de otra persona, no tendrá que adjuntar el Formulario 8962.

Excepción para ciertos hijos menores de 19 años de edad o estudiantes a tiempo completo. Si ciertas condiciones aplican, usted puede optar por incluir en su declaración el ingreso de un hijo menor de 19 años de edad al final de 2024 o que fue estudiante a tiempo completo y menor de 24 años de edad al final de 2024. Para hacerlo, use el Formulario 8814. Si opta por esto, su hijo no tiene que presentar una declaración. Para detalles, consulte el [Tema Tributario 553](#) o vea el Formulario 8814.

Un hijo nacido el 1 de enero de 2001 se considera que tiene 24 años de edad al final de 2024. No use el Formulario 8814 para tal hijo.

Extranjeros residentes. Estas reglas también le aplican si usted fue extranjero residente. Además, usted podría calificar para ciertos beneficios conforme a tratados de impuestos. Por lo general, usted es un extranjero residente si cumple con el requisito de la tarjeta de residencia (tarjeta verde o *green card*, como se conoce en inglés) o el requisito de presencia sustancial para 2024. Vea la Publicación 519 para detalles.

Extranjeros no residentes y extranjeros con doble residencia. Estas reglas también le aplican si usted fue extranjero no residente o extranjero con doble residencia y ambas de las siguientes condiciones le aplican:

- Estaba casado con un ciudadano o extranjero residente de los Estados Unidos al final de 2024.
- Usted escogió tributar como extranjero residente. Para más información, vea **Extranjeros no residentes y**

extranjeros con doble residencia, más adelante y la Publicación 519.



Hay unas reglas específicas que aplican para determinar si usted es un extranjero residente, extranjero no residente o extranjero con doble residencia. La mayoría de los extranjeros no residentes y extranjeros con doble residencia tienen requisitos de presentación diferentes y podrían tener que presentar el Formulario 1040NR. La Publicación 519 aborda estos requisitos y otra información que ayuda a los extranjeros a cumplir con las leyes tributarias de los Estados Unidos.

¿Cuándo y Dónde Tengo que Presentar la Declaración?

Presente el Formulario 1040 o 1040SR a más tardar el **15 de abril de 2025**. Si presenta su declaración luego de esta fecha, quizás tenga que pagar intereses y multas. Vea **Intereses y Multas**, más adelante.

Si usted estaba prestando servicios en, o en apoyo de, las Fuerzas Armadas de los EE. UU. en una zona de combate designada u operación de contingencia, usted podría presentar más tarde. Vea la Publicación 3 para más detalles.

Si usted presenta su declaración electrónicamente, no tiene que enviarla por correo. Sin embargo, si usted opta por enviarla por correo en vez de presentarla electrónicamente, puede encontrar las instrucciones para presentar y las direcciones al final de estas instrucciones.



La tabla al final de estas instrucciones provee las direcciones para enviar su declaración. Use estas direcciones para los Formularios 1040 o 1040SR presentados en 2025. Las direcciones para las declaraciones presentadas después de 2025 pueden ser diferentes. Acceda a [IRS.gov/Form1040SP](https://www.irs.gov/Form1040SP) para averiguar si éstas se han actualizado.

¿Qué Ocurre si No Puede Presentar a Tiempo?

Usted puede obtener una prórroga automática de 6 meses para presentar su declaración de impuestos si, a más tardar en la fecha de vencimiento del plazo para presentar la declaración, presenta el Formulario 4868. Si quiere solicitar una prórroga automática electrónicamente, vea el Formulario 4868 para detalles.



Una prórroga automática de 6 meses para presentar su declaración de impuestos no prolonga el plazo para pagar el impuesto. Si no paga la cantidad adeudada para la fecha de vencimiento original de su declaración, adeudará intereses sobre la cantidad del impuesto sin pagar y tal vez tenga que pagar multas. Vea el Formulario 4868.

Si es ciudadano o extranjero residente estadounidense, podría calificar para una prórroga automática del plazo para presentar sin tener que presentar el Formulario 4868. Usted califica si, en la fecha de vencimiento de su declaración, usted reúne una de las siguientes condiciones:

- Está viviendo fuera de los Estados Unidos y Puerto Rico y su lugar principal de negocios o puesto de servicio se encuentra fuera de los Estados Unidos y Puerto Rico.
- Está prestando servicio militar o naval fuera de los Estados Unidos y Puerto Rico.

Esta prórroga le da 2 meses adicionales para presentar y pagar el impuesto, pero se le cobrarán intereses desde la fecha de vencimiento original de su declaración sobre cualquier impuesto que no haya pagado.

Usted tiene que adjuntar a su declaración una explicación de la situación que le da derecho a la prórroga. Si no puede presentar la

declaración dentro del plazo de prórroga automática de 2 meses, puede recibir una prórroga adicional de 4 meses si presenta el Formulario 4868 a más tardar el 16 de junio de 2025. Esta prórroga adicional de 4 meses para presentar no extiende el plazo para pagar su impuesto. Vea el Formulario 4868.

Servicios de Entrega Privados

Si opta por enviar su declaración por correo, puede usar ciertos servicios de entrega privados (*PDS*, por sus siglas en inglés) designados por el *IRS* para satisfacer el requisito de “enviar a tiempo equivale a presentar/pagar a tiempo” para las declaraciones y pagos de impuestos. Estos servicios de entrega privados incluyen solamente los siguientes:

- *UPS Next Day Air Early A.M., UPS Next Day Air, UPS Next Day Air Saver, UPS 2nd Day Air, UPS 2nd Day Air A.M., UPS*

Worldwide Express Plus y UPS Worldwide Express.

- *FedEx First Overnight, FedEx Priority Overnight, FedEx Standard Overnight, FedEx 2 Day, FedEx International Next Flight Out, FedEx International Priority, FedEx International First y FedEx International Economy.*
- *DHL Express 9:00, DHL Express 10:30, DHL Express 12:00, DHL Express Worldwide, DHL Express Envelope, DHL Import Express 10:30, DHL Import Express 12:00 y DHL Import Express Worldwide.*

Si desea saber las actualizaciones que se han hecho a la lista de los servicios de entrega privados designados por el *IRS*, acceda a [IRS.gov/PDS](https://www.irs.gov/PDS). Para las direcciones de envío del *IRS* a utilizar si usa un servicio de entrega privado, acceda a [IRS.gov/PDSStreetAddresses](https://www.irs.gov/PDS/StreetAddresses).

El servicio de entrega privado puede decirle cómo obtener una prueba escrita de la fecha de envío.



Sólo el Servicio Postal de los EE. UU. puede entregar en apartados de correos. Usted no puede utilizar un servicio de entrega privado para realizar pagos de impuesto que requieran enviarse a un apartado de correos.

Tabla A —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...
Soltero	menos de 65 años de edad 65 años de edad o más	\$14,600 16,550
Casado que presenta una declaración conjunta***	menos de 65 años de edad (ambos cónyuges) 65 años de edad o más (un cónyuge) 65 años de edad o más (ambos cónyuges)	\$29,200 30,750 32,300
Casado que presenta una declaración por separado	cualquier edad	\$5
Cabeza de familia	menos de 65 años de edad 65 años de edad o más	\$21,900 23,850
Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos	menos de 65 años de edad 65 años de edad o más	\$29,200 30,750
<p><i>* 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).</i></p> <p><i>** 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), vea las instrucciones para líneas 6a y 6b 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.</i></p> <p><i>*** 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.</i></p>		

Tabla B —Para Hijos y Otros Dependientes (Vea ¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?, más adelante).

Si sus padres (u otra persona) pueden reclamarlo a usted como dependiente, use esta tabla para saber si tiene que presentar una declaración.

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

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

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

- Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$1,300.
- Su ingreso del trabajo era mayor de \$14,600.
- Su ingreso bruto era superior a la **mayor** de—
 - \$1,300 o
 - Su ingreso del trabajo (hasta \$14,150) más \$450.

☐ **Sí.** Tiene que presentar una declaración de impuestos **si alguna** de las siguientes situaciones le corresponde:

- Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$3,250 (\$5,200 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).
- Su ingreso del trabajo era mayor de \$16,550 (\$18,500 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).
- Su ingreso bruto era superior a la **mayor** de—
 - \$3,250 (\$5,200 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego) o
 - Su ingreso del trabajo (hasta \$14,150) más \$2,400 (\$4,350 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).

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

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

- Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$1,300.
- Su ingreso del trabajo era mayor de \$14,600.
- Su ingreso bruto era de por lo menos \$5, y su cónyuge presenta una declaración de impuestos por separado y éste detalla sus deducciones.
- Su ingreso bruto era superior a la **mayor** de—
 - \$1,300 o
 - Su ingreso del trabajo (hasta \$14,150) más \$450.

☐ **Sí.** Tiene que presentar una declaración de impuestos **si alguna** de las siguientes situaciones le corresponde:

- Sus ingresos no derivados del trabajo eran mayores de \$2,850 (\$4,400 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).
- Su ingreso del trabajo era mayor de \$16,150 (\$17,700 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).
- Su ingreso bruto era de por lo menos \$5, y su cónyuge presenta una declaración de impuestos por separado y éste detalla sus deducciones.
- Su ingreso bruto era superior a la **mayor** de—
 - \$2,850 (\$4,400 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego) o
 - Su ingreso del trabajo (hasta \$14,150) más \$2,000 (\$3,550 si tenía 65 años de edad o más **y** estaba ciego).

Tabla C —Otras Situaciones en las que Tiene que Presentar una Declaración

Si alguna de las condiciones que se indican a continuación le corresponde, tiene que presentar la declaración para 2024.	
1.	Adeuda algunos impuestos especiales, incluyendo cualquiera de los siguientes (vea las instrucciones del Anexo 2): <ul style="list-style-type: none">a. Impuesto mínimo alternativo.b. Impuestos adicionales sobre un plan calificado, incluyendo un arreglo individual de ahorro para la jubilación (<i>IRA</i>, por sus siglas en inglés) u otros planes con beneficios tributarios.c. Impuestos sobre el empleo de empleados domésticos.d. El impuesto del Seguro Social y del <i>Medicare</i> sobre propinas que usted no declaró a su empleador o sobre salarios recibidos de un empleador que no retuvo dichos impuestos.e. Impuestos del Seguro Social y del <i>Medicare</i> o el impuesto de Jubilación para Empleados Ferroviarios (conocido como <i>RRTA</i>, por sus siglas en inglés), sobre propinas que no fueron recaudados y que usted declaró a su empleador o seguro de vida colectivo a término e impuestos adicionales sobre cuentas de ahorros para gastos médicos.f. Impuestos recuperados.
2.	Usted (o su cónyuge si presentan conjuntamente) recibió distribuciones de una cuenta de ahorros médicos (<i>HSA</i> , por sus siglas en inglés), de una cuenta <i>Archer MSA</i> o de una cuenta <i>Medicare Advantage MSA</i> .
3.	Tiene ingresos netos del trabajo por cuenta propia de por lo menos \$400.
4.	Tiene un salario de \$108.28 o más de una iglesia o una organización calificada controlada por una iglesia que está exenta de los impuestos del Seguro Social y del <i>Medicare</i> del empleador.
5.	Pagos por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico fueron hechos para usted, su cónyuge o un dependiente porque se inscribieron en la cobertura de un seguro de salud a través del Mercado de Seguros Médicos. Usted o quien lo haya inscrito debe haber recibido el (los) Formulario(s) 1095-A que demuestre(n) la(s) cantidad(es) pagada(s) por adelantado.
6.	Usted está obligado a incluir cantidades en los ingresos conforme a la sección 965 del Código de Impuestos Internos o tiene una responsabilidad tributaria neta conforme a la sección 965 que paga a plazos conforme a la sección 965(h) o difiere al hacer una elección conforme a la sección 965(i).
7.	Usted compró un vehículo limpio nuevo o usado de un concesionario registrado y redujo la cantidad que usted pagó en el momento de la venta transfiriendo el crédito al concesionario. Vea el Formulario 8936 y el Anexo A (Formulario 8936).

La página se ha dejado en blanco
intencionalmente

Instrucciones para las Líneas de los Formularios 1040 y 1040SR



También vea las instrucciones para los Anexos 1 a 3 que se encuentran luego de las instrucciones para los Formularios 1040 y 1040SR.

Qué formulario debe presentar. Todos pueden presentar el Formulario 1040. El Formulario 1040SR está disponible para usted si nació antes del 2 de enero de 1960.

Declarantes con año fiscal. Si usted es un declarante que usa un año fiscal que no es el año tributario del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, anote los meses cuando comienza y termina su año fiscal en el espacio de entrada provisto en la parte superior de la página **1** del Formulario 1040 o 1040SR.

Información adicional anotada. Si necesita anotar una palabra, código y/o cantidad de dólares en el Formulario 1040 o 1040SR para explicar una partida de ingreso o deducción, pero no tiene suficiente espacio para anotar la palabra, código y/o cantidad de dólares, puede poner un asterisco al lado de la línea correspondiente y poner una nota al pie de la página **2** de su declaración de impuestos indicando la línea y la palabra, código y/o cantidad de dólares que usted necesita anotar. Las secciones a las cuales se hace referencia corresponden al Código Federal de Impuestos Internos a menos que se indique de otra manera.

Nombre y Dirección

Escriba a máquina o en letra de molde en los espacios provistos. Si es casado que presenta una declaración por separado, anote el nombre de su cónyuge en el espacio de entrada provisto en la sección titulada **Estado Civil** debajo de los recuadros en vez hacerlo

debajo de su nombre. Si usted está encarcelado actualmente, anote su número de identificación de recluso cerca de su apellido.



Si presentó una declaración conjunta para 2023 y está presentando una declaración conjunta para 2024 con el mismo cónyuge, asegúrese de anotar los nombres y números de Seguro Social en el mismo orden en el que los anotó en su declaración de 2023.

Cambio de Nombre

Si ha cambiado su nombre debido a matrimonio, divorcio, etc., asegúrese de notificar el cambio inmediatamente a la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) antes de presentar su declaración. Esto ayudará a prevenir demoras al tramitar su declaración y emitir su reembolso y también a salvaguardar sus beneficios futuros del Seguro Social.

Cambio de Dirección

Si tiene planes de mudarse después de presentar su declaración, use el Formu

CONSEJO lario 8822, *Change of Address* (Cambio de dirección), para notificarle al *IRS* sobre su nueva dirección.

Apartado Postal

Anote su apartado postal únicamente si su oficina de correos no entrega correo a la dirección física de su domicilio.

Dirección en el Extranjero

Si tiene una dirección en el extranjero, anote el nombre de la ciudad en la línea correspondiente. No anote ninguna otra información en esa línea, sino que complete los espacios correspondientes a direcciones en el extranjero que se encuentran debajo de la línea para anotar la ciudad. No abrevie el nombre del país. Siga la costumbre del país al

escribir el código postal y el nombre de la provincia, del condado o del estado.

Contribuyente Fallecido

Si un contribuyente fallece antes de presentar una declaración para el año 2024, el cónyuge del contribuyente o su representante personal puede tener que presentar y firmar una declaración para ese contribuyente. Un "representante personal" puede ser un albacea, administrador o cualquier persona que esté a cargo de los bienes de la persona fallecida. Si el contribuyente fallecido no tenía que presentar una declaración pero se le retuvo impuesto, se tiene que presentar una declaración para poder obtener un reembolso. La persona que presenta la declaración tiene que anotar "*Deceased*" (Fallecido), el nombre del contribuyente fallecido y la fecha en que falleció en la parte superior de la declaración. Si esta información no se provee, puede atrasar la tramitación de la declaración.

Si su cónyuge falleció en 2024 y usted no se volvió a casar en 2024, o si su cónyuge falleció en 2025 antes de presentar una declaración para 2024, usted puede presentar una declaración conjunta. Una declaración conjunta debe mostrar el ingreso que recibió su cónyuge en 2024 antes de fallecer y el ingreso de usted durante todo 2024. Anote *"Filing as surviving spouse"* (Presentando como cónyuge sobreviviente) en el área donde usted firma la declaración. Si otra persona es el representante personal, entonces esta persona también tiene que firmar.

Todos los pagadores de ingreso, incluyendo las instituciones financieras, deben de ser notificados inmediatamente sobre el fallecimiento del contribuyente. Esto asegurará el informe adecuado del ingreso obtenido por el patrimonio o herederos del contribuyente. El número de Seguro Social de un contribuyente fallecido no debe usarse

para los años tributarios posteriores al año de su fallecimiento, excepto para propósitos de la declaración de impuestos sobre la herencia.

Número de Seguro Social (SSN)

El no proveer un número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés) o proveer un *SSN* incorrecto podría aumentar sus impuestos, disminuir su reembolso o causar la demora de su reembolso. Para solicitar un *SSN*, complete el Formulario SS5SP y envíelo, junto con los documentos de evidencia apropiados, a la Administración del Seguro Social (*SSA*, por sus siglas en inglés). Puede obtener el Formulario SS5SP en [SSA.gov/forms/ss5sp.pdf](https://ssa.gov/forms/ss5sp.pdf), su oficina local de la *SSA* o llamando al 8007721213. Por lo general, se tarda alrededor de 2 semanas en obtener un *SSN* una vez que la *SSA* tenga toda la evidencia e información que necesita. Verifique que su nombre y su *SSN* en

los Formularios 1040 o 1040SR, W2 y 1099 coincidan con la información en su tarjeta de Seguro Social. Si la información en los formularios antes mencionados no está correcta, ciertas deducciones y créditos reclamados en su Formulario 1040 o 1040SR podrían ser reducidos o denegados. También puede ser que no reciba crédito en su cuenta de Seguro Social. Si el *SSN* y/o su nombre en el Formulario W2 no está(n) correcto(s), notifique a su empleador o al agente que preparó el formulario lo antes posible para que corrija el error y envíe la información corregida. De esta manera, recibirá el crédito en su cuenta de Seguro Social. Si su nombre y/o su *SSN* no está(n) correcto(s) en su tarjeta de Seguro Social, llame a la SSA.

Una vez se le expida un *SSN*, úselo para presentar su declaración de impuestos. Use su *SSN* aunque el mismo no le autorice a trabajar o si se le ha expedido un *SSN* que lo autoriza a trabajar y usted pierde la

autorización para trabajar. No se le expedirá un número de identificación del contribuyente del *IRS* (*ITIN*, por sus siglas en inglés) una vez se le haya expedido un *SSN*. Si usted recibe su *SSN* luego de haber usado un *ITIN* anteriormente, no siga utilizando su *ITIN*. En vez de eso, use su *SSN*.

Números de Identificación Personal del Contribuyente del *IRS* (*ITIN*) para Extranjeros

Si usted es extranjero no residente o es extranjero residente y no tiene ni reúne los requisitos para obtener un *SSN*, tiene que solicitar un número de identificación personal del contribuyente del *IRS* (*ITIN*, por sus siglas en inglés). Tarda alrededor de 7 semanas obtener un *ITIN*.

Si ya tiene un *ITIN*, anótelo en la declaración de impuestos en todo espacio donde se le pida el *SSN*.

Algunos *ITIN* tienen que ser renovados. Si usted no ha usado su *ITIN* en una declaración de impuestos federal al menos una vez para los años tributarios 2021, 2022 o 2023, su *ITIN* ya venció y tiene que ser renovado si usted tiene que presentar una declaración de impuestos federal. No necesita renovar su *ITIN* si no necesita presentar una declaración de impuestos federal. Usted puede encontrar más información en [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN). Pulse sobre *Español* para ver la información en español.

El *ITIN* es sólo para propósitos tributarios federales. No le da derecho a obtener beneficios del Seguro Social y no cambia el estado de empleo, ni el estado migratorio conforme a las leyes estadounidenses.

Para más información sobre los *ITIN*, incluyendo la solicitud, expiración y renovación, vea el Formulario W7 y sus instrucciones.

Si usted recibe un *SSN* luego de haber usado un *ITIN* anteriormente, no siga utilizando su *ITIN*. En vez de eso, use su *SSN*. Visite una oficina local del *IRS* o escriba una carta al *IRS* explicando que ahora tiene un *SSN* y quiere que todos sus archivos tributarios se combinen bajo su *SSN*. Detalles acerca de qué incluir con la carta y dónde enviar la misma se encuentran en [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN). Pulse sobre *Español* para ver la información en español.

Cónyuge Extranjero No Residente

Si su cónyuge es extranjero no residente, su cónyuge deberá tener un *SSN* o *ITIN* si:

- Ustedes presentan una declaración conjunta o
- Su cónyuge presenta una declaración por separado.

Fondo para la Campaña Electoral Presidencial

Este fondo ayuda a pagar las campañas electorales presidenciales. El fondo reduce la dependencia de los candidatos de grandes contribuciones de individuos y grupos y coloca a los candidatos en igualdad de condiciones financieras en las elecciones generales. El fondo también ayuda a pagar las investigaciones médicas pediátricas. Si desea aportar \$3 a este fondo, marque el recuadro correspondiente. Si presentan una declaración conjunta, su cónyuge también puede aportar \$3 al fondo. Si marca el recuadro, esto no cambiará el impuesto que pague ni el reembolso que reciba.

Estado Civil para Efectos de la Declaración

Marque solamente el recuadro que corresponde a su estado civil para efectos de la declaración. Los que resultan en menos

impuestos aparecen al final de la siguiente lista:

- Casado que presenta una declaración por separado.
- Soltero.
- Cabeza de familia.
- Casado que presenta una declaración conjunta.
- Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos.

Para más información sobre el estado matrimonial, vea la Publicación 501.



Si reúne los requisitos para más de un estado civil para efectos de la declaración, elija el que le permita pagar menos impuestos.

Soltero

Puede marcar el recuadro “Soltero” en la sección titulada **Estado Civil** en la página **1**

del Formulario 1040 o 1040SR si alguna de las siguientes situaciones le correspondía a usted el 31 de diciembre de 2024:

- Nunca ha estado casado.
- Estaba legalmente separado de acuerdo con la ley estatal conforme a un fallo de divorcio o de manutención por separación judicial. Pero si, al final de 2024, su divorcio no era final (un fallo provisional), se le considera casado y no puede marcar este recuadro.
- Enviudó antes del 1 de enero de 2024 y no se volvió a casar antes de terminar el año 2024. Pero si tiene un hijo, es posible que pueda presentar su declaración utilizando el estado civil para efectos de la declaración de cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos. Vea las instrucciones para **Cónyuge Sobreviviente que Reúne los Requisitos**, más adelante.

Casado que Presenta una Declaración Conjunta

Puede marcar el recuadro “Casado que presenta una declaración conjunta” en la sección titulada **Estado Civil** en la página **1** del Formulario 1040 o 1040SR si alguna de las siguientes situaciones le corresponde:

- Estaba casado al final de 2024, aun si no vivía con su cónyuge al final de 2024.
- Su cónyuge falleció en 2024 y usted no se volvió a casar en 2024.
- Estaba casado al final de 2024 y su cónyuge falleció en 2025 antes de presentar una declaración para 2024.

Una pareja casada que presenta una declaración conjunta declara el ingreso combinado y deduce sus gastos permisibles combinados en una sola declaración. Pueden presentar una declaración conjunta aun si sólo uno de ellos tuvo ingresos o si no vivieron juntos todo el año. No obstante,

ambas personas tienen que firmar la declaración. Una vez presente una declaración conjunta, no puede optar por presentar declaraciones por separado para ese año luego de la fecha de vencimiento para presentar la declaración.

Deuda tributaria conjunta y solidaria. Si presenta una declaración conjunta, tanto usted como su cónyuge generalmente son responsables por el impuesto y los intereses o multas que adeuden sobre la declaración. Esto significa que si un cónyuge no paga el impuesto adeudado, el otro podría tener que hacerlo. O, si un cónyuge no informa el impuesto correcto, puede que ambos cónyuges sean responsables por todo impuesto adicional determinado por el *IRS*. Puede que usted quiera presentar la declaración por separado si:

- Usted cree que su cónyuge no está declarando todo el ingreso de éste o

- Usted no quiere ser responsable de todo el impuesto que su cónyuge adeude si a su cónyuge no se le retiene suficiente impuesto o si no paga suficiente impuesto estimado. Vea las instrucciones para **Casado que Presenta una Declaración por Separado**. También vea **Alivio del Cónyuge Inocente** bajo **Información General**, más adelante.

Extranjeros no residentes y extranjeros con doble residencia. Por lo general, una pareja casada no puede presentar una declaración conjunta si uno de los cónyuges es extranjero no residente en cualquier momento durante el año tributario. Sin embargo, usted y su cónyuge pueden elegir ser tratados como residentes de los Estados Unidos para todo el año y presentar una declaración conjunta si uno de los cónyuges era extranjero no residente al final del año tributario (el cónyuge no residente) y el otro fue un ciudadano o residente de los Estados

Unidos al final del año tributario. Esta elección permanecerá en efecto en los años siguientes hasta su terminación. Usted y su cónyuge también pueden elegir presentar la declaración como residentes de los Estados Unidos durante todo el año si ambos son ciudadanos o residentes de los Estados Unidos al final del año y uno (o ambos) de ustedes fue (fueron) no residente(s) al comienzo del año (el (los) cónyuge(s) con doble residencia). Usted sólo puede hacer esta elección por 1 año, y no aplica a ninguno de los años posteriores.

Si usted y su cónyuge están haciendo cualesquiera de estas elecciones para ser tratados como residentes de los Estados Unidos para 2024, marque el recuadro en la sección titulada **Estado Civil** y anote el nombre del cónyuge extranjero no residente o cónyuge(s) con doble residencia (cualquiera que le aplique a usted) en el espacio de entrada provisto. También marque el

recuadro y anote el nombre de éste si usted y su cónyuge no residente hicieron la elección para ser tratados como residentes en un año anterior y la elección permanece en efecto.



*Para hacer cualquier elección para 2024, usted y su cónyuge tienen que presentar una declaración conjunta y adjuntar una declaración escrita, firmada por ambos cónyuges, a su declaración. Para saber qué información tiene que incluir en la declaración escrita, así como más información sobre estas elecciones, vea **Cónyuge No Residente Tratado como un Residente** para extranjeros no residentes y **Cómo Elegir el Estado de Extranjero Residente** para extranjeros con doble residencia en la *Publicación 519, Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros*.*

Casado que Presenta una Declaración por Separado

Marque el recuadro “Casado que presenta una declaración por separado” en la sección

titulada **Estado Civil** en la página **1** del Formulario 1040 o 1040SR si está casado, al final de 2024, y presenta una declaración por separado. Anote el nombre de su cónyuge en el espacio de entrada provisto debajo de los recuadros para marcar el estado civil para efectos de la declaración. Asegúrese de anotar el *SSN* o el *ITIN* de su cónyuge en el espacio de entrada provisto para el *SSN* de su cónyuge en el Formulario 1040 o 1040SR. Si su cónyuge no tiene y no se le requiere tener un *SSN* o un *ITIN*, anote “*NRA*” (extranjero no residente) en el espacio provisto debajo de los recuadros para marcar el estado civil para efectos de la declaración.

Para declaraciones presentadas electrónicamente, anote el nombre de su cónyuge o “*NRA*” si su cónyuge no tiene un *SSN* o *ITIN* en el espacio de entrada provisto debajo de los recuadros para marcar el estado civil para efectos de la declaración.

Si está casado y presenta una declaración por separado, generalmente declara únicamente sus propios ingresos, deducciones y créditos. Por lo general, usted es responsable sólo por el impuesto sobre su propio ingreso. Reglas diferentes le aplican a las personas que viven en estados donde rige la ley de los bienes gananciales; vea la Publicación 555.

Sin embargo, usted normalmente pagará más impuestos usando este estado civil para efectos de la declaración que con otro estado civil para efectos de la declaración para el cual usted reúna los requisitos. Además, si presenta una declaración por separado, no puede tomar la deducción por intereses sobre un préstamo de estudios ni los créditos por estudios, y usted sólo podrá reclamar el crédito por ingreso del trabajo y el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes en circunstancias muy limitadas. Tampoco puede reclamar la deducción estándar si su cónyuge detalla sus

deducciones. Para situaciones en las cuales usted tal vez quiera presentar la declaración por separado, vea **Deuda tributaria conjunta y solidaria**, anteriormente.



*Usted podría presentar la declaración como cabeza de familia si tenía un hijo viviendo con usted y usted vivió separado de su cónyuge durante los últimos 6 meses de 2024. Vea **Personas casadas que no viven juntas**, más adelante.*

Cabeza de Familia

Puede marcar el recuadro “Cabeza de familia” en la sección titulada **Estado Civil** en la página **1** del Formulario 1040 o 1040SR si se le considera no casado y provee un hogar para ciertas otras personas. Se le considera no casado para este propósito si alguna de las siguientes situaciones le corresponde:

- Estaba legalmente separado de acuerdo con la ley estatal conforme a un fallo de divorcio o de manutención por separación

judicial al final de 2024. Pero si, al final de 2024, su divorcio no era final (un fallo provisional), se le considera casado.

- Está casado pero no vivió con su cónyuge durante los últimos 6 meses de 2024 y cumple con los otros requisitos bajo **Personas casadas que no viven juntas**, más adelante.
- Está casado y su cónyuge fue extranjero no residente en algún momento durante el año y la elección de tratar al cónyuge extranjero como extranjero residente no se hace. Vea **Extranjeros no residentes y extranjeros con doble residencia**, anteriormente.

Marque el recuadro “Cabeza de familia” sólo si no está casado (o se le considera no casado) y reúne las condiciones bajo el **Requisito 1** o el **Requisito 2**.

Requisito 1. Pagó más de la mitad del costo de mantener una vivienda que fue la vivienda principal durante todo el año 2024 de su padre o madre al cual usted puede reclamar como dependiente, excepto conforme a un acuerdo de manutención múltiple (vea **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, más adelante). Su padre o madre no tiene que haber vivido con usted.

Requisito 2. Pagó más de la mitad del costo de mantener una vivienda en la cual usted vivió y en la cual una de las siguientes personas también vivió por más de la mitad del año (si es la mitad o menos, vea **Excepción al tiempo que la persona tiene que haber vivido con usted**, más adelante).

1. Cualquier persona que usted pueda reclamar como dependiente. Pero no incluye:

- a. Un hijo que usted puede reclamar como dependiente conforme a la regla para **Hijos de padres divorciados o separados** bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, más adelante;
 - b. Cualquier persona que sea su dependiente sólo porque esa persona vivió con usted durante todo el año 2024; o
 - c. Cualquier persona que usted reclamó como un dependiente conforme a un acuerdo de manutención múltiple. Vea **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, más adelante.
2. Su hijo calificado que no está casado y que no es su dependiente.

3. Su hijo calificado que está casado y que no es su dependiente sólo porque usted puede ser reclamado como dependiente en la declaración de 2024 de otra persona.
4. Su hijo calificado quien, a pesar de que usted es el padre o la madre con custodia de éste, no es su dependiente conforme a la regla para **Hijos de padres divorciados o separados** bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, más adelante.

Si el hijo no es reclamado como su dependiente, anote el nombre del hijo en el espacio de entrada provisto debajo de los recuadros para marcar el estado civil para efectos de la declaración. Si no anota el nombre, nos tomará más tiempo tramitar su declaración.

Hijo calificado. Para averiguar si alguien es su hijo calificado, vea el **Paso 1** bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, más adelante.

Dependiente. Para averiguar si alguien es su dependiente, vea **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, más adelante.



*Los dependientes que usted reclama son aquéllos que usted haya listado por nombre y SSN en la sección titulada **Dependientes** en el Formulario 1040 o 1040SR.*

Excepción al tiempo que la persona tiene que haber vivido con usted. Las ausencias temporales por usted o la otra persona debidas a circunstancias especiales, tales como las ausencias por educación, vacaciones, negocios, atención médica, servicio militar o estancia en un centro de detención para delincuentes juveniles, cuentan como tiempo vivido en la vivienda.

También vea **Hijo secuestrado**, más adelante, bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, si corresponde.

Si la persona para la cual usted mantuvo una vivienda nació o falleció en 2024, es posible que pueda presentar la declaración como cabeza de familia. Si esa persona es su hijo calificado, el hijo tiene que haber vivido con usted por más de la mitad de la parte del año en que el hijo estaba vivo. Si la persona es cualquier otra persona que no sea su hijo calificado, vea la Publicación 501. De igual manera, si usted adoptó a la persona para la cual usted mantuvo una vivienda en 2024, la persona fue colocada con usted legalmente para su adopción legítima por usted en 2024 o la persona era un hijo de crianza elegible colocado con usted durante 2024, se considera que la persona vivió con usted durante más de la mitad de 2024 si su vivienda principal era la vivienda principal de

esta persona por más de la mitad del tiempo transcurrido desde que fue adoptada o colocada con usted en 2024.

Mantenimiento de una vivienda.

Para averiguar qué se incluye en el costo de mantener una vivienda, vea la Publicación 501.

Personas casadas que no viven juntas.

Aun si usted no estaba divorciado o legalmente separado al final de 2024, se le considera no casado si usted reúne todos los siguientes requisitos:

- Vivió separado de su cónyuge durante los últimos 6 meses de 2024. Las ausencias temporales debidas a circunstancias especiales, tales como las ausencias por negocios, atención médica, educación o servicio militar, cuentan como tiempo vivido en la vivienda.
- Presenta una declaración separada de la de su cónyuge.

- Pagó más de la mitad del costo de mantener su vivienda para el año 2024.
- Su vivienda fue la vivienda principal de su hijo, hijastro o hijo de crianza durante más de la mitad del año 2024 (si es la mitad o menos, vea **Excepción al tiempo que la persona tiene que haber vivido con usted**, anteriormente).
- Puede reclamar al hijo como dependiente o pudiera reclamarlo como dependiente excepto que el otro padre o madre del hijo puede reclamarlo conforme a la regla para **Hijos de padres divorciados o separados** bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, más adelante.

Hijo adoptivo. A un hijo adoptivo se le trata siempre como hijo propio. Un hijo adoptivo incluye a un hijo que fue colocado con usted legalmente para su adopción legítima.

Hijo de crianza. Un “hijo de crianza” es aquella persona que ha sido colocada con usted por una agencia autorizada para la colocación de hijos o por decisión, fallo u otra orden de cualquier tribunal de jurisdicción competente.

Cónyuge Sobreviviente que Reúne los Requisitos

Puede marcar el recuadro “Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos” en la sección titulada **Estado Civil** en la página **1** del Formulario 1040 o 1040SR y usar las tasas impositivas para 2024 correspondientes a las declaraciones conjuntas si cumple con todas las siguientes condiciones:

1. Su cónyuge falleció en el año 2022 o en el año 2023 y usted no se volvió a casar antes de terminar el año 2024.
2. Tiene un hijo o hijastro (no un hijo de crianza) a quien usted reclama como dependiente o que puede reclamar

como dependiente, excepto que para 2024:

- a. El hijo tuvo un ingreso bruto de \$5,050 o más,
- b. El hijo presentó una declaración conjunta o
- c. A usted se le puede reclamar como dependiente en la declaración de otra persona.

Si el hijo no es reclamado como su dependiente, anote el nombre del hijo en el espacio de entrada provisto debajo de los recuadros para marcar el estado civil para efectos de la declaración. Si no anota el nombre, nos tomará más tiempo tramitar su declaración.

- 3. Este hijo vivió en su vivienda durante todo el año 2024. Si el hijo no vivió con usted durante el tiempo requerido, vea **Excepción al tiempo que la**

persona tiene que haber vivido con usted, más adelante.

4. Pagó más de la mitad del costo de mantener su vivienda.
5. Podría haber presentado una declaración conjunta con su cónyuge para el año en que éste falleció. No importa si usted de hecho llegó a presentar una declaración conjunta.

Si su cónyuge falleció en 2024, usted no puede presentar la declaración como cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos. En vez de eso, vea las instrucciones para **Casado que Presenta una Declaración Conjunta**, anteriormente.

Hijo adoptivo. A un hijo adoptivo se le trata siempre como hijo propio. Un hijo adoptivo incluye a un hijo que fue colocado con usted legalmente para su adopción legítima.

Dependiente. Para averiguar si alguien es su dependiente, vea **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, más adelante.



*Los dependientes que usted reclama son aquéllos que usted haya listado por nombre y SSN en la sección titulada **Dependientes** en el Formulario 1040 o 1040SR.*

Excepción al tiempo que la persona tiene que haber vivido con usted. Las ausencias temporales por usted o el hijo debidas a circunstancias especiales, tales como las ausencias por educación, vacaciones, negocios, atención médica, servicio militar o estancia en un centro de detención para delincuentes juveniles, cuentan como tiempo vivido en la vivienda. También vea **Hijo secuestrado**, más adelante, bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, si corresponde.

Se considera que un hijo vivió con usted durante todo el año 2024 si el hijo nació o falleció durante 2024 y su vivienda fue la vivienda del hijo durante todo el tiempo en el cual estuvo vivo. De igual manera, si usted adoptó al hijo en 2024 o el hijo fue colocado con usted legalmente para su adopción legítima por usted en 2024, se considera que el hijo vivió con usted durante todo el año 2024 si su vivienda principal era la vivienda principal del hijo por todo el tiempo transcurrido desde que fue adoptado o colocado con usted en 2024.

Mantenimiento de una vivienda.

Para averiguar qué se incluye en el costo de mantener una vivienda, vea la Publicación 501.

Activos Digitales

Los activos digitales son cualesquier representaciones digitales de valor que se registran en un registro distribuido con seguridad criptográfica o cualquier tecnología

similar. Por ejemplo, los activos digitales incluyen *nonfungible tokens* (tokens no fungibles o *NFT*, por sus siglas en inglés) y monedas virtuales, tales como criptomonedas y *stablecoins* (criptomonedas estables). Si un activo particular tiene las características de un activo digital, éste será tratado como un activo digital para propósitos del impuesto federal sobre los ingresos.

Marque el recuadro “**Sí**” al lado de la pregunta sobre activos digitales que aparece en la página **1** del Formulario 1040 o 1040SR si en algún momento durante 2024 usted (a) recibió (como recompensa, premio o pago por bienes o servicios); o (b) vendió, intercambió o de otra manera enajenó un activo digital (o un interés financiero en un activo digital).

Por ejemplo, marque “**Sí**” si en algún momento durante 2024 usted:

- Recibió activos digitales como método de pago por bienes o servicios provistos;

- Recibió activos digitales como resultado de recompensas o premios;
- Recibió nuevos activos digitales como resultado de actividades de minado (extracción), “*staking*” (participación) y actividades similares;
- Recibió activos digitales como resultado de una “*hard fork*” (bifurcación dura);
- Enajenó algún activo digital en intercambio por bienes o servicios;
- Enajenó algún activo digital en intercambio o trueque por otro activo digital;
- Vendió un activo digital; o
- De otra manera enajenó cualquier otro interés financiero en un activo digital.

Usted tiene un interés financiero en un activo digital si usted es el titular (dueño documentado) de un activo digital, o tiene una participación en una cuenta que contiene

uno o más activos digitales (incluyendo los derechos y obligaciones de adquirir un interés financiero), o usted tiene un monedero que contiene activos digitales.

Generalmente, las siguientes acciones o transacciones en 2024, por sí solas, no requieren que usted marque el recuadro “**Sí**”:

- La tenencia de un activo digital en un monedero o cuenta;
- La transferencia de un activo digital de un monedero que usted posea o controle a otro monedero o cuenta que usted posea o controle; o
- La compra de activos digitales utilizando moneda de Estados Unidos u otra moneda real, incluyendo por medio del uso de plataformas electrónicas, tales como *PayPal* y *Venmo*.



*No deje la pregunta sin contestar.
Usted tiene que contestar "**Sí**" o "**No**"
marcando el recuadro apropiado.*

*Para más información, acceda a
[IRS.gov/VirtualCurrencyFAQs](https://www.irs.gov/VirtualCurrencyFAQs) y pulse
sobre Español.*

Cómo Declarar Transacciones de Activos Digitales

Si, en 2024, usted enajenó algún activo digital, que usted tenía como un bien de capital, por medio de una venta, trueque, intercambio, pago u otra transferencia, marque el recuadro "**Sí**" y use el Formulario 8949 para calcular su ganancia o pérdida de capital y declare esa ganancia o pérdida en el Anexo D (Formulario 1040).

Si usted recibió algún activo digital como compensación por servicios o enajenó algún activo digital que usted tenía para la venta a clientes en una ocupación o negocio, tiene que declarar los ingresos de la misma manera que usted declararía otros ingresos del mismo

tipo (por ejemplo, salarios de un Formulario W2 en la línea **1a** del Formulario 1040 o 1040SR, o inventario o servicios en el Anexo C).

Si usted recibió ingresos ordinarios en conexión con activos digitales que no están declarados en otra parte de su declaración, vea las instrucciones para la línea **8v** del Anexo 1.

Si usted enajenó algún activo digital por medio de un regalo, pudiese estar requerido a presentar el Formulario 709. Vea *Who Must File* (Quién tiene que presentar) y *Transfers Subject to the Gift Tax* (Transferencias sujetas al impuesto sobre regalos) en las Instrucciones para el Formulario 709 para más información.

Deducción Estándar



*Si presenta el Formulario 1040SR,
puede encontrar la*

Tabla de la Deducción Estándar en la última página de ese formulario. No presente la **Tabla de la Deducción Estándar** junto con su declaración.

Soltero y Casado que Presenta una Declaración Conjunta

Si usted o su cónyuge (si es casado que presenta una declaración conjunta) puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otro contribuyente, marque el recuadro correspondiente en la sección titulada **Deducción Estándar**.

Si usted está casado y presenta una declaración conjunta, a usted lo pueden reclamar como dependiente en la declaración de otra persona si usted presenta la declaración conjunta únicamente para

reclamar un reembolso del impuesto sobre el ingreso retenido o del impuesto estimado pagado.

Si usted era extranjero con doble residencia, marque el recuadro “Cónyuge detalla las deducciones en una declaración separada o usted era extranjero con doble residencia”. Si usted era extranjero con doble residencia y presenta una declaración conjunta con su cónyuge que era un ciudadano o extranjero residente de los EE. UU. al final de 2024 y usted y su cónyuge acceden a que se les graven impuestos sobre sus ingresos combinados que reciban de cualquier parte del mundo, no marque el recuadro. Vea **Extranjeros no residentes y extranjeros con doble residencia**, anteriormente, para más información sobre cómo hacer la elección para que a usted y a su cónyuge se les graven impuestos sobre sus ingresos combinados que reciban de cualquier parte del mundo.