

Publication 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar
la declaración de
2024

Volume 8 of 17



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



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Otros tipos de compensación. Hay otras cantidades recibidas como compensación por enfermedad o por lesiones que no están sujetas a impuestos. Éstas incluyen las siguientes cantidades:

- Indemnización compensatoria que reciba por lesiones físicas o enfermedad física, independientemente de si se pagó en una suma global o en pagos periódicos.
- Beneficios que reciba conforme a una póliza de seguro de accidente o de salud sobre la cual usted pagó las primas o su empleador pagó las primas pero usted tuvo que incluirlas en los ingresos.
- Beneficios por incapacidad que reciba por la pérdida de ingresos o la pérdida de capacidad de generar ingresos como resultado de lesiones cubiertas conforme a una póliza de seguro automovilístico sin culpa (conocido en inglés como *nofault car insurance policy*).

- Compensación que reciba por la pérdida permanente o la pérdida del uso de una parte o función de su cuerpo o por desfiguración permanente. Esta compensación tiene que basarse sólo en la lesión y no en el período de su ausencia del empleo. Estos beneficios no están sujetos a impuestos aun si su empleador paga por el plan de accidente y de salud que ofrece dichos beneficios.

Reembolso por cuidados médicos. Un reembolso por cuidados médicos generalmente no está sujeto a impuestos. Sin embargo, este reembolso podría reducir su deducción por gastos médicos. Para más información, vea la Publicación 502.

6.

Ingresos de Intereses

Recordatorios

Ingresos de fuentes en el extranjero. Si es ciudadano estadounidense y recibió ingresos de intereses de fuentes fuera de los Estados Unidos (ingresos de origen extranjero), tiene que declarar esos ingresos en su declaración de impuestos, a no ser que los mismos estén exentos de impuestos de acuerdo con la ley de los Estados Unidos. Esto aplica aun cuando resida dentro o fuera de los Estados Unidos o no haya recibido un Formulario 1099 de un pagador en el extranjero.

Prórroga automática de 6 meses. Si usted recibe tarde su Formulario 1099 que declara ingresos de intereses y necesita más tiempo para presentar su declaración de impuestos,

puede solicitar una prórroga de 6 meses del plazo para presentarla. Vea Prórroga Automática en el capítulo 1.

Hijos que tienen ingresos no derivados del trabajo. Vea el Formulario 8615 y sus instrucciones para las reglas y tasas impositivas que aplican a determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo.

Introducción

Este capítulo trata de los siguientes temas:

- Las diferentes clases de ingresos de intereses,
- Qué intereses están sujetos a impuestos y qué intereses no están sujetos a impuestos,
- Cuándo se declaran los ingresos de intereses y
- Cómo se declaran los ingresos de intereses en su declaración de impuestos.

Por regla general, los intereses que usted reciba o que se abonen a su cuenta y puedan ser retirados constituyen ingreso tributable. Las excepciones a esta regla se explican más adelante en este capítulo.

Usted quizás podría deducir los gastos en los que haya incurrido al presentar esos ingresos en el Anexo A (Formulario 1040) si detalla las deducciones. Vea *Préstamo para invertir en un certificado de depósito*, más adelante, y el capítulo 12.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **525** *Taxable and Nontaxable Income*
(Ingresos tributables y no tributables)
- ☐ **537** *Installment Sales* (Ventas a plazos)
- ☐ **550** *Investment Income and Expenses*
(Ingresos y gastos de inversiones)

- **555** *555 Community Property* (Bienes gananciales)
- **1212** *Guide to Original Issue Discount (OID) Instruments* (Guía para instrumentos de deuda con descuento de la emisión original (*OID*, por sus siglas en inglés))
- **Formulario (e Instrucciones)**
- **Anexo A (Formulario 1040)**
Itemized Deductions (Deducciones detalladas)
- **Anexo B (Formulario 1040)** *Interest and Ordinary Dividends* (Intereses y dividendos ordinarios)
- **Anexo K1 (Formulario 1041)**
Beneficiary's Share of Income, Deductions, Credits, etc. (Participación en los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al beneficiario)
- □ **Anexo K1 (Formulario 1065)**
Partner's Share of Income, Deductions, Credits, etc. (Participación

en los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al socio)

- ☐ **Anexo K1 (Formulario 1120S)**
Shareholder's Share of Income, Deductions, Credits, etc. (Participación en los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al accionista)
- ☐ **W9** Solicitud y Certificación del Número de Identificación del Contribuyente
- ☐ **1040** Declaración de Impuestos de los EE. UU. sobre los Ingresos Personales
- ☐ **1040SR** Declaración de Impuestos de los EE. UU. sobre los Ingresos para Personas de 65 Años de Edad o Más
- ☐ **1099** *General Instructions for Certain Information Returns* (Instrucciones generales para ciertas declaraciones informativas)
- ☐ **1099INT** *Interest Income* (Ingreso de intereses)

- **1099DIV** *Dividends and Distributions*
(Descuento de la emisión original)
- **1099OID** *Original Issue Discount*
(Descuento de la emisión original)
- **1099R** *Distributions From Pensions, Annuities, Retirement or ProfitSharing Plans, IRAs, Insurance Contracts, etc.*
(Distribuciones de planes de pensión, anualidades, jubilación o participación en las ganancias, arreglos *IRA*, contratos de seguros, etc.)
- **3115** *Application for Change in Accounting Method* (Solicitud de cambio en el método de contabilidad)
- **6251** *Alternative Minimum Tax—Individuals* (Impuesto mínimo alternativo —Personas físicas)
- **8615** *Tax for Certain Children Who Have Unearned Income* (Impuesto para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo)
- **8814** *Parents' Election To Report Child's Interest and Dividends*

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

- **8815** *Exclusion of Interest From Series EE and I U.S. Savings Bonds Issued After 1989* (Exclusión de los intereses provenientes de bonos de ahorros estadounidenses calificados de las series EE e I emitidos después de 1989)

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

Información General

A continuación, se tratan algunos temas de interés general.



Documentación. Debe mantener una lista en la que se indiquen la fuente y cantidades de ingreso de interés recibidos durante el año. Mantenga también los documentos que reciba en los cuales aparezcan sus ingresos de intereses

(por ejemplo, los Formularios 1099INT) como una parte importante de sus archivos.

Impuestos sobre ingresos no derivados del trabajo de determinados hijos. Una parte de los ingresos no derivados del trabajo que haya recibido un hijo en el año 2024 podría estar sujeta a la misma tasa impositiva que la de sus padres. En ese caso, tiene que completar el Formulario 8615 y adjuntarlo a la declaración de impuestos del menor en cuestión. Si no le corresponde, no se requiere el Formulario 8615 y los ingresos del menor están sujetos a la tasa impositiva que le corresponde.

Ciertos padres pueden optar por incluir los intereses y dividendos del menor en la declaración de los padres. Si usted es uno de dichos padres, utilice el Formulario 8814 para tal propósito.

Para más información acerca del impuesto sobre los ingresos no derivados del trabajo de hijos menores y la elección de los padres, acceda al [Formulario 8615](#).

Beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso. Los ingresos de intereses que recibe como beneficiario de un caudal hereditario o fideicomiso suelen considerarse ingreso tributable. Usted deberá recibir del fiduciario un Anexo K1 (Formulario 1041). Su copia del Anexo K1 (Formulario 1041) y sus instrucciones le informarán dónde declarar los ingresos en su Formulario 1040 o 1040SR.

Número de identificación del contribuyente (*TIN*). Tiene que facilitar su nombre y número de identificación del contribuyente (*TIN*, por sus siglas en inglés) (ya sea un número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés), un número de identificación del empleador (*EIN*, por sus siglas en inglés),

un número de identificación del contribuyente en proceso de adopción (*ATIN*, por sus siglas en inglés) o un número de identificación personal del contribuyente (*ITIN*, por sus siglas en inglés)) a todo individuo que esté obligado por las leyes de impuestos federales estadounidenses a hacer una declaración, informe u otro documento pertinente a su caso. Esto incluye a quienes pagan intereses. Si no le provee su *TIN* al pagador de los intereses, el pagador generalmente estará requerido a hacer una retención adicional (*backup withholding*) sobre los pagos de intereses a una tasa del 24%, y usted también puede estar sujeto a una multa. Use el Formulario W9 para proveer la información necesaria. Vea el Formulario W9 y sus instrucciones.

TIN para una cuenta conjunta. Por lo general, si los fondos de una cuenta conjunta pertenecen a un solo individuo,

anote primero el nombre de tal individuo en la cuenta y provea al pagador el *TIN* de esa persona. (Para información sobre quién tiene posesión legal de los fondos en una cuenta conjunta, vea Cuentas conjuntas, más adelante). Si la cuenta conjunta tiene fondos mixtos, provea el *TIN* del individuo cuyo nombre aparece primero en la cuenta.

Estas reglas corresponden a la posesión conjunta de una cuenta de un matrimonio y a la posesión conjunta de la cuenta por otros individuos. Por ejemplo, si abre una cuenta conjunta de ahorros con su hijo, utilizando fondos que pertenezcan únicamente al hijo, anote primero el nombre de éste en la cuenta y provea el *TIN* del hijo.

El Formulario W9 y sus instrucciones estipulan lo siguiente: Si el Formulario W9 es para una cuenta conjunta (que no sea una cuenta mantenida por una institución financiera extranjera (*FFI*, por sus siglas en inglés)),

primero anote y después marque un círculo alrededor del nombre de la persona o entidad cuyo número usted anotó en la Parte I del Formulario W9. Si usted está proporcionando el Formulario W9 a una *FFI* para documentar una cuenta conjunta, cada titular de la cuenta que es una persona de los EE. UU. tiene que proporcionar un Formulario W9. Vea el Formulario W9 y sus instrucciones.

Cuenta de custodia para su hijo. Si su hijo es el dueño legal de una cuenta que se ha registrado en nombre de usted como custodio del hijo, provea al pagador el *SSN* de su hijo. Por ejemplo, usted tiene que proveer el *TIN* de su hijo a quien paga los intereses de la cuenta de su hijo, aun cuando se le paguen los intereses a usted como custodio.

Multa por no facilitar un TIN. Si no provee su *TIN* a quien paga los intereses, quizás tenga que pagar una multa.

Vea Incumplimiento de la entrega del número de Seguro Social bajo **Multas** en el capítulo 1 de esta publicación. La retención adicional (*backup withholding*) también puede corresponder en este caso.

Retención adicional de impuestos. Por regla general, los ingresos de intereses no están sujetos a la retención normal del impuesto. No obstante, pueden estar sujetos a la retención adicional (*backup withholding*) para asegurar que se le retenga impuesto sobre ese ingreso. Según la regla de la retención adicional, el pagador de los intereses tiene que retener un porcentaje conforme a la tasa apropiada de retención de la cantidad del ingreso que le paga como impuesto sobre los ingresos. La tasa actual es del 24%. La retención se requiere solamente si existe una condición para la retención adicional, tal como no proveer su *TIN* al pagador o no certificar su *TIN* bajo pena de perjurio, si es requerido.

También se le puede requerir una retención adicional de impuestos si el *IRS* ha determinado que usted declaró una cantidad inferior de ingresos de intereses o dividendos de lo que en verdad recibió. Para más información, vea Retención Adicional en el capítulo 4.

Cómo se declara la retención adicional. Si se le deduce retención adicional de impuestos de sus ingresos de intereses, la cantidad retenida se declarará en su Formulario 1099INT. El Formulario 1099INT indicará toda retención adicional como *Federal income tax withheld* (Impuesto federal sobre los ingresos retenido).

Cuentas conjuntas. Si dos o más individuos tienen bienes (por ejemplo, una cuenta de ahorros o bono de propiedad) en tenencia conjunta (*joint tenants*) o de propiedad de tenencia conyugal (*tenants by the entirety*) o de tenencia común (*tenants in common*),

la participación de cada individuo en la propiedad o bien en cuestión se determinará según las leyes locales.

Ingresos derivados de propiedad

regalada a un hijo. Toda propiedad que usted haya regalado a su hijo conforme a la *Model Gifts of Securities to Minors Act* (Ley Modelo de Regalos de Valores Bursátiles a Hijos Menores), a la *Uniform Gifts to Minors Act* (Ley Uniforme de Regalos a Hijos Menores) o a alguna ley semejante se considera propiedad que pertenece al hijo.

Los ingresos derivados de la propiedad son tributables al hijo, pero cualquier parte de dichos ingresos que se utiliza para satisfacer una obligación legal de manutención del hijo es tributable al padre o al tutor que tenga dicha obligación legal.

Cuenta de ahorros con uno de los padres como fideicomisario. Los ingresos de intereses de una cuenta de ahorros establecida para un hijo menor que se haya

puesto a nombre de los padres y esté sujeta al control de éstos como fideicomisarios, es tributable al hijo si, de acuerdo con la ley del estado en el cual vive el hijo, corresponden las siguientes dos condiciones:

- La cuenta de ahorros pertenece legalmente al hijo.
- Los padres no tienen autorización legal para utilizar porción alguna de los fondos para costear los gastos de manutención del hijo.

Formulario 1099INT. Por lo general, los bancos, asociaciones de ahorro y préstamo y otros pagadores de intereses le declaran todo ingreso de interés en un Formulario 1099INT o en un documento similar. Este formulario indica la cantidad de ingreso de interés que recibió durante el año. Mantenga este formulario con su documentación. No tiene que adjuntarlo a su declaración de impuestos.

Declare en su declaración de impuestos el total de los ingresos de intereses que reciba correspondiente al año tributario. Vea las Instrucciones para el Destinatario del Formulario 1099INT para saber si tiene que ajustar cualquiera de las cantidades que le informaron a usted.

Intereses que no se declaran en el Formulario 1099INT. Aun cuando no reciba un Formulario 1099INT, igual tiene que declarar todos sus ingresos de intereses recibidos. Por ejemplo, puede que reciba acciones distribuidas en forma de intereses de sociedades colectivas o de sociedades anónimas de tipo S. Estos intereses se declaran en su Anexo K1 (Formulario 1065) o en el Anexo K1 (Formulario 1120S).

Nominatarios. Por regla general, si un individuo recibe intereses en nombre suyo (o sea, como nominatario),

esa persona le tiene que proveer un Formulario 1099INT con la cantidad de intereses que recibió por usted.

Si recibe un Formulario 1099INT e intereses como nominatario para otro individuo, vea la explicación sobre distribuciones que reciben los nominatarios bajo *How To Report Interest Income* (Cómo se declaran los ingresos de intereses) en el capítulo 1 de la Publicación 550 o en las Instrucciones para el Anexo B (Formulario 1040).

Cantidad incorrecta. Si recibe un Formulario 1099INT que indique una cantidad incorrecta u otra información equivocada, debe pedirle al emisor un formulario corregido que contenga la información correcta. El nuevo Formulario 1099INT que reciba tendrá marcado el recuadro "*CORRECTED*" (Corregido).

Formulario 1099OID. El ingreso de interés que se tiene que declarar también puede aparecer en el Formulario 1099OID, *Original Issue Discount* (Descuento de la emisión original). Para más información sobre las cantidades que aparecen en este formulario, vea Descuento de la Emisión Original (OID), más adelante en este capítulo.



Las referencias a las casillas mencionadas a continuación pertenecen a las revisiones de enero 2024 del Formulario 1099INT y del Formulario 1099DIV. Las revisiones más recientes pueden tener referencias a diferentes casillas.

Dividendos con intereses exentos. Los dividendos que produzcan intereses exentos que usted reciba de un fondo mutuo u otra sociedad inversionista reglamentada (*RIC*, por sus siglas en inglés) no se incluyen en su ingreso tributable. (No obstante, vea ***Requisito de declarar ciertos datos*** a continuación).

Los dividendos con intereses exentos deben aparecer en la casilla **12** del Formulario 1099DIV. En el caso de distribuciones que sean dividendos con intereses exentos, usted no reduce su base.

Requisito de declarar ciertos datos.

Aunque los dividendos con intereses exentos no están sujetos a impuestos, tiene que declararlos en su declaración de impuestos si se ve obligado a presentar la declaración. No es nada más que un requisito de declarar ciertos datos en su declaración y no convertirá los dividendos con intereses exentos en ingreso tributable.

Nota: Los dividendos con intereses exentos de impuestos pagados por un fondo mutuo u otro *RIC* de bonos de actividad privada especificados podrían estar sujetos al impuesto mínimo alternativo (*AMT*, por sus siglas en inglés).

Los dividendos con intereses exentos de impuestos sujetos al impuesto mínimo alternativo deben aparecer en la casilla **13** del Formulario 1099DIV. Vea Impuesto Mínimo Alternativo (AMT) en el capítulo 13 para más información. El capítulo 1 de la Publicación 550 contiene una explicación sobre los bonos de actividad privada bajo *State or Local Government Obligations* (Obligaciones de los gobiernos estatales o locales).

Intereses de dividendos del Departamento de Asuntos de Veteranos (VA). Los intereses de dividendos de seguros que usted deje en depósito en el Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) no están sujetos a impuestos. En éstos se incluyen los intereses pagados sobre dividendos de las pólizas convertidas de *United States Government Life Insurance*

(Seguros de vida del gobierno de los Estados Unidos) y *National Service Life Insurance* (Seguros de vida del servicio nacional).

Arreglos individuales de ahorros para la jubilación (*IRA*). Los intereses procedentes de un arreglo individual de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés (de tipo *Roth IRA*)) no suelen ser tributables. Los impuestos sobre los intereses de un arreglo individual de ahorros para la jubilación son diferidos. Por lo general, no incluya esos intereses ganados en arreglos *IRA* en sus ingresos hasta que empiece a retirar los fondos de su arreglo *IRA*. Vea el capítulo 9 para más información.

Intereses Sujetos a Impuestos — General

Los intereses tributables incluyen los intereses que reciba de cuentas bancarias,

de préstamos que haga a otras personas y otras fuentes. A continuación se enumeran otras fuentes de intereses tributables.

Dividendos que en realidad son intereses. Ciertas distribuciones que se denominan comúnmente dividendos son en realidad intereses. Tiene que declarar como intereses aquéllos llamados dividendos en depósitos o en cuentas de acciones de:

- Bancos cooperativos,
- Cooperativas de ahorro y crédito,
- Asociaciones nacionales de préstamos para edificación,
- Sociedades nacionales de ahorros y préstamos,
- Sociedades federales de ahorros y préstamos y
- Bancos mutualistas de ahorros.

Los “dividendos” se informan en el Formulario 1099INT como ingresos de intereses.

Fondos del mercado monetario. Los fondos del mercado monetario pagan dividendos y son ofrecidos por instituciones financieras que no son consideradas “bancos”, tales como casas de corretaje bursátil y de fondos mutuos. Por regla general, las cantidades que reciba de los fondos del mercado monetario (*money market funds*) deben declararse como dividendos y no como intereses.

Certificados de depósito y otras cuentas de intereses diferidos. Si compra un certificado de depósito o abre una cuenta de interés diferido, se le podrán pagar intereses a intervalos fijos de 1 año o menos durante la vigencia de la cuenta. Por lo general, tiene que incluir dichos intereses en sus ingresos cuando de hecho los reciba o tenga derecho a recibirlos sin tener que pagar una multa sustancial.

Esto es aplicable para las cuentas que venzan dentro de 1 año o menos y que paguen intereses en un solo pago al vencer. Si se difieren los intereses durante más de 1 año, vea Descuento de la Emisión Original (OID), más adelante.

Intereses sujetos a la multa por retiro prematuro de fondos. Si retira fondos de una cuenta de intereses diferidos antes de su vencimiento, es posible que tenga que pagar una multa. Tiene que declarar la cantidad total de los intereses pagados o acreditados a su cuenta durante el año, sin restar la multa. Vea *Penalty on early withdrawal of savings* (Multa por retiro prematuro de ahorros) en el capítulo 1 de la Publicación 550 para más información sobre cómo se declaran los intereses y cómo deducir la multa.

Préstamo para invertir en un certificado de depósito. Los intereses que paga sobre el préstamo de un banco o de una institución de ahorros para cumplir el requisito de depósito

mínimo para poder recibir un certificado de depósito de la institución y los ingresos de intereses que usted recibe sobre el certificado son dos conceptos distintos. Usted tiene que declarar en sus ingresos el total de los intereses devengados del certificado. Si detalla sus deducciones, puede deducir los intereses que haya pagado como intereses de inversiones, hasta la cantidad total de sus ingresos netos de inversiones. Veamos *Interest Expenses* (Gastos de intereses) en el capítulo 3 de la Publicación 550.

Ejemplo. Usted compró un certificado de depósito de \$10,000 con \$5,000 que pidió prestados del banco y agregó \$5,000 adicionales de sus fondos. El certificado generó una utilidad de \$575 al vencerse en el año 2024, pero usted recibió sólo \$265, cantidad que representa los \$575 devengados menos \$310 por intereses cobrados sobre los \$5,000 del préstamo.

El banco le envía un Formulario 1099INT del año 2024 que muestra \$575 de intereses devengados. El banco le envía además una confirmación que indica que usted pagó \$310 por concepto de intereses durante el año 2024. Tiene que incluir los \$575 en sus ingresos. Si detalla las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040), puede deducir \$310 sujetos al límite del ingreso neto de inversiones.

Regalo por abrir una cuenta. Si recibe regalos no monetarios o servicios por hacer depósitos o por abrir una cuenta en una institución de ahorros, es posible que tenga que declarar el valor del regalo como intereses.

Para depósitos menores de \$5,000, los regalos o servicios valorados por más de \$10 tienen que ser declarados como intereses. Para depósitos de \$5,000 o más, los regalos o servicios valorados por más de \$20 tienen que ser declarados como intereses.

El valor de los regalos o servicios se determina según el costo de éstos a la institución financiera.

Ejemplo. Usted abre una cuenta de ahorros en su banco local y deposita \$800. La cuenta genera \$20 por concepto de intereses. También recibe una calculadora con un valor de \$15. Si no se acredita en la cuenta cantidad adicional alguna por intereses durante el año, el Formulario 1099INT que reciba mostrará \$35 de intereses recibidos durante el año. Tiene que declarar los \$35 como ingreso de interés en su declaración de impuestos.

Intereses sobre los dividendos de seguros. Los intereses sobre los dividendos de seguros depositados en una compañía de seguros que se pueden retirar anualmente son tributables en el año durante el cual los intereses se acreditan a su cuenta.

Sin embargo, si usted puede retirarlos sólo en la fecha de aniversario de la póliza (u otra fecha especificada), los intereses son tributables en el año en el cual ocurre tal fecha.

Primas de seguro pagadas por adelantado. Todo aumento del valor de primas de seguro pagadas por adelantado, de primas cobradas con anticipación o de fondos para depósito de primas se consideran intereses si se aplica al pago de las primas vencidas de pólizas de seguros o aquéllas que puede retirar.

Títulos de deudas de los Estados Unidos.

Los intereses sobre títulos de deudas de los EE. UU., tales como las letras del Tesoro, pagarés y bonos emitidos por alguna entidad o agencia de los EE. UU., son tributables para propósitos del impuesto federal sobre los ingresos.

Intereses sobre los reembolsos de impuestos. Los intereses que reciba de su reembolso de impuestos constituyen ingresos tributables.

Intereses sobre la adjudicación de una expropiación forzosa. Si la autoridad que adjudicó una expropiación le paga intereses para compensarle alguna demora en otorgar la adjudicación, los intereses que resulten serán tributables.

Ventas con pagos a plazos. Si un contrato para la venta o intercambio de propiedad estipula que se le abonen pagos diferidos, dicho contrato suele también estipular que se le paguen intereses con los pagos diferidos. Por lo general, dichos intereses son tributables en el momento en que los reciba. Si el contrato de pagos diferidos no estipula el pago de intereses o estipula que se pague una cantidad menor de intereses, una parte de cada pago recibido puede considerarse pago de intereses.

Vea Unstated Interest and Original Issue Discount (OID) (Intereses no divulgados y descuento de la emisión original (*OID*)) en la Publicación 537.

Intereses de un contrato de anualidad.

Los intereses acumulados de un contrato de anualidad que haya vendido antes de su fecha de vencimiento son tributables.

Intereses usurarios (intereses abusivos).

Los intereses usurarios son aquéllos que se cobran a una tasa ilegal. Se tributan como intereses, a menos que la ley estatal automáticamente los convierta en un pago del capital del préstamo.

Ingresos de intereses sobre depósitos bloqueados. Excluya de su ingreso bruto todos los intereses devengados de un depósito bloqueado. Se considera bloqueado un depósito si, al final del año, usted no puede retirar parte alguna del depósito por uno de los motivos siguientes:

- La institución financiera se ha declarado o se puede declarar en quiebra o se ha vuelto insolvente o
- El estado donde se ubica la institución financiera ha impuesto límites sobre los fondos que se pueden retirar porque otras instituciones financieras dentro del estado están en quiebra o son insolventes.

La cantidad de intereses que tiene que excluir es la cantidad de intereses que hayan sido acreditados a los depósitos bloqueados menos la suma de las dos cantidades siguientes:

- La cantidad neta que retiró de esos depósitos durante el año y
- La cantidad que podría haber retirado para el final del año (sin restarle multa alguna por retiro prematuro de un depósito a término).

Si recibe un Formulario 1099INT por ingreso de interés sobre depósitos que se bloquearon al final del año 2024,

vea *Frozen deposits* (Depósitos bloqueados) bajo *How To Report Interest Income* (Cómo se declaran los ingresos de intereses) en el capítulo 1 de la Publicación 550 para más información sobre cómo se declara la exclusión del ingreso de intereses en su declaración de impuestos.

Los intereses que se excluyen se tratan como si fueran acreditados a su cuenta durante el año siguiente. Tiene que incluir esos intereses en su ingreso bruto tan pronto como tenga derecho a retirarlos.

Ejemplo. Se acreditaron \$100 durante el año por concepto de intereses a su depósito bloqueado. Usted retiró \$80 pero no pudo retirar más hasta después del final del año. Tiene que incluir \$80 en sus ingresos y excluir \$20 de los ingresos de ese año. Tiene que incluir los \$20 en los ingresos del año en el cual pueda retirarlos.

Bonos negociados sin que su precio se ajuste en función de los intereses devengados debido a un mercado chato.

Si compra, a precio reducido, un bono con intereses atrasados o cuyos intereses se han acumulado pero no han sido pagados, se considera que este bono ha sido negociado sin que su precio se haya ajustado en función de los intereses devengados debido a un mercado chato. Dichos intereses no se consideran ingresos y no están sujetos a impuestos como intereses si se pagan después. Cuando recibe un pago de ese tipo de intereses, se considera una devolución de capital que reduce lo que queda de la base de costo del bono original. No obstante, los intereses que se acumulan después de la fecha en que compró el bono son ingresos de intereses tributables para el año en el cual los recibió o se acumularon. Vea Bonos que se Venden entre las Fechas de Pago de los Intereses, más adelante, para más información.

Préstamos inferiores al costo de mercado. Por lo general, un préstamo inferior al costo de mercado es cualquier préstamo que (a) en el caso de un préstamo de regalo o préstamo a la vista (*demand loan*), el interés sobre el préstamo se paga a una tasa inferior a la tasa federal aplicable, o (b) en el caso de un préstamo a término, la cantidad prestada excede el valor actual (usando una tasa de descuento igual a la tasa federal aplicable) de todos los pagos adeudados bajo el préstamo. (Vea la sección 7872 para detalles). La sección 7872 le aplica a ciertos préstamos inferiores al costo de mercado, incluyendo préstamos de regalo, préstamos relacionados con compensaciones, y préstamos para accionistas de sociedades anónimas. (Vea la sección 7872(c)). Si es prestamista de préstamos inferiores al costo de mercado, pudiera tener ingresos de intereses tributables adicionales.

Vea *BelowMarket Loans* (Préstamos inferiores al costo de mercado) en el capítulo 1 de la Publicación 550 para más información.

Bonos de Ahorro de los Estados Unidos

Esta sección brinda información tributaria sobre los bonos de ahorro de los Estados Unidos. Explica cómo se declaran los ingresos de intereses derivados de esos bonos y cómo se tratan ciertos traspasos de los mismos.

Los bonos de ahorro de los Estados Unidos que se ofrecen actualmente a los individuos incluyen bonos de la serie EE y de la serie I.



Para información sobre los bonos de ahorro de los EE. UU., acceda a [TreasuryDirect.gov/savingsbonds/](https://www.treasurydirect.gov/savingsbonds/).



Si prefiere, escriba a:

Treasury Retail Securities Services

P.O. Box 9150

Minneapolis, MN 554809150

Contribuyentes que usan el método de contabilidad a base de lo devengado. Si utiliza el método de contabilidad a base de lo devengado, tiene que declarar los intereses derivados de los bonos de ahorro de los EE. UU. para cada año a medida que se acumulen dichos intereses. No puede aplazar la declaración de esos intereses hasta que los reciba o hasta que se venzan los bonos. El método de contabilidad a base de lo devengado se explica bajo Métodos de Contabilidad en el capítulo 1 de esta publicación.

Contribuyentes que usan el método de contabilidad a base de efectivo. Si utiliza el método de contabilidad a base de efectivo, como la mayoría de los contribuyentes que son personas físicas, declarará los intereses de bonos de ahorro de los EE. UU., por lo general, cuando los reciba. El método de contabilidad a base de efectivo se explica bajo Métodos de Contabilidad en el capítulo 1. Pero vea Opciones que tienen los contribuyentes que usan el método a base de efectivo para declarar sus ingresos, más adelante.

Bonos de la serie H y de la serie HH. El Tesoro de los Estados Unidos vendió bonos de ahorro de la serie HH desde el año 1980 hasta agosto de 2004. Los bonos de ahorro de la serie HH ganan intereses durante un máximo de 20 años. Por lo tanto, los últimos bonos de la serie HH dejarán de ganar intereses en 2024. Vea [TreasuryDirect.gov/savingsbonds/hhbonds/](https://www.treasurydirect.gov/savingsbonds/hhbonds/).

Ciertos bonos de la serie HH no estaban disponibles sólo en efectivo. Para adquirir dichos bonos de la serie HH, usted tenía que haberlos canjeado por otro valor bursátil adquirido por usted anteriormente. Al realizar el canje, es posible que hubiera utilizado el interés que el valor bursátil original generó para ayudar a pagar el bono de la serie HH. Si usó un bono antiguo para adquirir más de un bono de la serie HH, el interés que utilizó para adquirir los bonos se dividió proporcionalmente entre los bonos de la serie HH. En ese caso, tenía la opción con respecto al impuesto sobre ese interés de: pagarlo en ese momento o esperar y pagarlo más adelante (diferirlo). El interés que decidió pagar más adelante es "interés diferido". Si su bono de la serie HH tiene interés diferido, verá la cantidad identificada en la parte delantera del bono.

No tiene que declarar el interés diferido en su declaración de impuestos federales sobre los ingresos hasta que presente su declaración para el año en el cual ocurra el primero de los siguientes eventos: cobra el bono de la serie HH; el bono de la serie HH deja de generar intereses; el bono de la serie HH se vuelve a emitir para mostrar un cambio de propietario que es un evento tributario. (Vea [TreasuryDirect.gov/ savingsbonds/hhbonds/hhbondstaxinformation](https://www.treasurydirect.gov/savingsbonds/hhbonds/hhbondstaxinformation)).

Los bonos de la serie H fueron emitidos antes de 1980. Todos los bonos de la serie H se han vencido y ya no pagan intereses.

Además de los pagos de interés dos veces al año, la mayoría de los bonos de la serie H/HH tienen un componente que permite el diferimiento de interés. Se considerará cómo declarar este ingreso más adelante en este capítulo.

Bonos de la serie EE y de la serie I. Los intereses sobre estos bonos se pagan al rescatarlos. La diferencia entre el precio de compra y el valor de rescate son intereses tributables.

Bonos de la serie E y de la serie EE. Los bonos de la serie E se emitieron antes de julio de 1980. Todos los bonos de la serie E se han vencido y ya no acumulan interés. Los bonos de la serie EE se ofrecieron por primera vez en enero de 1980, tienen un período de 30 años y se emitieron en papel hasta 2012. Los bonos de la serie E y de la serie EE en papel se emitieron con descuento y aumentaron en valor nominal a medida que acumularon intereses. Los bonos electrónicos se ofrecieron por primera vez en 2003, se emiten a su valor nominal y aumentan en valor a medida que acumulan intereses. El valor nominal, más los intereses acumulados de esos bonos, se le paga a usted en la fecha de vencimiento.

Bonos de la serie I. Los bonos de la serie I se ofrecieron por primera vez en el año 1998. Éstos son bonos emitidos a su valor nominal que se ajusta con un índice inflacionario y tienen un período de vencimiento de 30 años. Los bonos de la serie I aumentan en valor a medida que ganan interés. El valor nominal, más los intereses acumulados de esos bonos, se le paga a usted en la fecha de vencimiento.

Opciones que tienen los contribuyentes que usan el método a base de efectivo para declarar sus ingresos. Si declara sus ingresos utilizando el método a base de efectivo, puede declarar los intereses de los bonos de la serie EE y de la serie I de una de las siguientes maneras:

1. **Método 1.** Postpone la declaración de los intereses hasta el año en que rescate o venda los bonos o el año en que se venzan, lo que ocurra primero.

(No obstante, vea Canjeo de los bonos de ahorro, más adelante).

2. **Método 2.** Opte por declarar el aumento en el valor de rescate como intereses en su declaración de impuestos cada año.

Tiene que utilizar el mismo método para declarar los intereses de todos los bonos de la serie EE y la serie I. Si no escoge utilizar el Método 2 al declarar el aumento del valor de rescate como intereses cada año, tiene que utilizar el Método 1.



Si piensa convertir en efectivo sus bonos en el mismo año durante el cual pagará gastos por estudios de enseñanza superior, tal vez querrá utilizar el Método 1 porque podría excluir de sus ingresos los intereses de tales bonos. Para saber cómo hacerlo, vea Programa de Bonos de Ahorro para Estudios, más adelante.

Cómo cambiarse del Método 1. Si desea cambiar su método para declarar los intereses de bonos de ahorro del Método 1 al Método 2, puede hacerlo sin pedirle permiso al *IRS*. Para el año del cambio, tiene que declarar todos los intereses que se hayan acumulado hasta la fecha del cambio de método y que no se hayan declarado anteriormente para todos sus bonos.

Una vez tomada la decisión de declarar los intereses cada año, tiene que seguir haciéndolo para todos los bonos de la serie EE y la serie I que posea, más aquellos bonos que obtenga en el futuro, a no ser que pida autorización para cambiar el método, tal como se explica a continuación.

Cómo cambiarse del Método 2. Para cambiarse del Método 2 al Método 1, tiene que pedirle autorización al *IRS*. Dicha autorización se le otorgará automáticamente si le envía al *IRS* una declaración por escrito que incluya todos los siguientes requisitos:

1. Ha escrito a mano o a máquina en la parte superior: "131".
2. La declaración incluye su nombre y su número de Seguro Social escrito debajo de "131".
3. La declaración incluye el año del cambio (la fecha de inicio y en la que finalice).
4. La declaración identifica los bonos de ahorro por los que pide autorización para este cambio.
5. La declaración incluye su acuerdo para:
 - a. Declarar todos los intereses sobre todo bono adquirido durante o después del año del cambio cuando ocurre la enajenación, el rescate o el vencimiento de dichos intereses, lo que suceda primero; y

- b. Declarar todos los intereses sobre todo bono adquirido antes del año del cambio cuando ocurre la enajenación, el rescate o el vencimiento de dichos intereses, lo que suceda primero, a excepción de los intereses declarados en años tributarios anteriores.

Usted tiene que adjuntar esa declaración escrita a su declaración de impuestos del año del cambio, la cual tendrá que presentar para la fecha de vencimiento de la declaración (incluyendo prórrogas).

Usted puede recibir una prórroga automática de hasta 6 meses desde la fecha de vencimiento para presentar su declaración de impuestos (excluyendo prórrogas) del año del cambio para poder presentar la declaración, junto con una declaración de impuestos enmendada.

Tabla 6-1. ¿Quién Paga el Impuesto sobre los Intereses de Bonos de Ahorro de los Estados Unidos?

SI...	ENTONCES tiene(n) que declarar los intereses...
usted compra un bono a nombre suyo y a nombre de otro individuo como copropietarios, utilizando fondos que sólo pertenecían a usted	usted.
usted compra un bono a nombre de otro individuo, el cual es propietario único del bono	el individuo para el cual usted ha comprado el bono.
usted y otro individuo compran un bono como copropietarios, utilizando fondos que los dos contribuyen al precio de compra	tanto usted como el otro copropietario, en proporción a la cantidad que cada uno pagó por el bono.
usted y su cónyuge, que viven en un estado donde rigen las leyes de los bienes gananciales, compran un bono que se considera bienes gananciales	usted y su cónyuge. Si presentan declaraciones por separado, tanto usted como su cónyuge, por lo general, declaran la mitad de los intereses recibidos.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Escriba a máquina o en letra de molde en la declaración escrita "*Filed pursuant to section 301.91002*" (Presentado conforme a la sección 301.91002). Para obtener dicha prórroga, usted tuvo que haber presentado su declaración de impuestos original para su fecha de vencimiento (incluyendo prórrogas).

Puede pedir autorización para cambiarse del Método 2 al Método 1 presentando el Formulario 3115, *Application for Change in Accounting Method* (Solicitud de cambio en el método de contabilidad) en vez de presentar la declaración descrita anteriormente. En tal caso, siga las instrucciones para el formulario si de-sea un cambio automático. No hay cargo admi-nistrativo.

Copropietarios. Si un bono de ahorro de los EE. UU. se emite a nombre de copropietarios, por ejemplo usted y su hijo o usted y su cónyu-ge, los intereses devengados del bono son tri-butables, por lo general, para el copropietario que haya comprado el bono.

Utilización de los fondos de uno de los copropietarios. Si utilizó sus propios fondos para comprar el bono, tiene que pagar el impuesto sobre los intereses devengados. Esto es así aun cuando deje que el otro copropietario rescate el bono y se quede con las ganancias. En estas circunstancias, ya que el copropietario recibirá un Formulario 1099-INT en el momento de rescatar el bono, éste tiene que facilitarle a usted otro Formulario 1099-INT indicando la cantidad de los intereses del bono tributable a usted. El copropietario que rescata el bono es un “nominatario”. Vea *Nominee distributions* (Distribuciones al nominatario) bajo *How To Re-port Interest Income* (Cómo se declaran los ingresos de intereses) en el capítulo 1 de la Publicación 550 para más información sobre cómo un individuo que es nominatario declara ingresos de intereses que pertenecen a otro individuo.

Utilización de los fondos de ambos copropietarios. Si usted y el otro copropietario comparten el costo de un bono, ambos tienen la responsabilidad de pagar impuestos sobre los intereses derivados en proporción con la cantidad que cada uno realmente pagó por el bono.

Bienes gananciales. Si usted y su cónyuge viven en un estado donde rigen las leyes de los bienes gananciales y tienen bonos que sean bienes gananciales, se considera que cada uno recibe la mitad del total de los intereses recibidos. Si presentan declaraciones de impuestos por separado, por lo general, cada uno tiene que declarar la mitad de los intereses recibidos de sus bonos. Para más información sobre bienes gananciales, vea la Publicación 555.

Tabla 6-1. Estas reglas se muestran en la Tabla 6-1.

Traspaso de la posesión legal. Si compró bonos de la serie EE o serie I con fondos que pertenecen únicamente a usted y decidió que se volvieran a emitir sólo a nombre de su copro-pietario o del beneficiario, tiene que incluir en su ingreso bruto para el año de la nueva emi-sión todos los intereses que usted devengó so-bre esos bonos y que no ha declarado anterior-mente. No obstante, si los bonos se volvieron a emitir sólo a nombre suyo, no tiene que declarar los intereses que se hayan acumulado en ese momento.

Esta regla también corresponde cuando se traspasan los bonos (que no sean bonos consi-derados bienes gananciales) entre los cónyuges o como consecuencia de un fallo de divorcio.

Compra conjunta. Si usted y un copropie-tario aportan fondos para obtener bonos de la serie EE o serie I conjuntamente y luego deciden que se vuelvan a emitir sólo a nombre de su copropietario,

tiene que incluir en su ingreso bruto para el año de la nueva emisión la parte de usted de los intereses de aquellos bonos que no haya declarado anteriormente. En el momento de la nueva emisión, el excopropietario no tiene que declarar en el ingreso bruto su parte de los intereses devengados que no se declararon antes del traspaso. Sin embargo, esos intereses, así como todos los demás intereses que se devenguen después de la nueva emisión, constituyen ingreso tributable del ex-copropietario.

Esta regla para declarar los ingresos también es aplicable cuando un nuevo copropietario compra su parte del bono y se vuelven a emitir los bonos a nombre del excopropietario y a nombre de un nuevo copropietario. Sin embargo, el nuevo copropietario sólo declarará su parte de los intereses devengados después de la nueva emisión.

Si los bonos que usted y el copropietario compraron conjuntamente se emiten de nuevo a cada uno por separado, según la misma pro-porción correspondiente a su precio de compra, ninguno tiene que declarar en ese momento los intereses devengados antes de la nueva emi-sión de los bonos.

Ejemplo 1. Tanto usted como su cónyuge gastaron cantidades iguales para comprar un bono de la serie EE que valía \$1,000. Se les emitió el bono como copropietarios. Los dos decidieron posponer la declaración de los inte-reses derivados del bono. Luego, decidieron que se emitiera el bono de nuevo como dos bo-nos cuyo valor individual es de \$500, uno a nombre suyo y el otro a nombre de su cónyuge. Ninguno de ustedes tiene que declarar en ese momento los intereses devengados hasta la fe-cha de la nueva emisión de los bonos.

Ejemplo 2. Compró un bono de la serie EE por \$1,000, utilizando únicamente sus propios fondos. El bono se les emitió a usted y a su cónyuge como copropietarios. Los dos decidie-ron posponer la declaración de los intereses derivados del bono. Luego, decidieron que se emitiera el bono de nuevo como dos bonos cu-yo valor individual es de \$500, uno a nombre suyo y el otro a nombre de su cónyuge. Tiene que declarar la mitad de los intereses devenga-dos hasta la fecha de la nueva emisión de los bonos.

Traspaso de bonos a un fideicomiso. Si tie-ne bonos de la serie E o serie I pero los traspasa a un fideicomiso durante el año, renunciando a todos sus derechos de propiedad, tendrá que incluir en sus ingresos para tal año los intereses devengados hasta la fecha del traspaso (si n los declaró anteriormente). No obstante, si se le considera a usted dueño del fideicomiso y si el aumento del valor antes y después del

traspaso sigue siendo tributable a usted, podrá continuar difiriendo la declaración de los intereses obtenidos durante cada año.

Tiene que incluir el total de los intereses en sus ingresos en el año en el cual decida canjear los bonos por efectivo o enajenarlos o en el año durante el cual los bonos por fin venzan, lo que ocurra primero.

Las mismas reglas se aplican en el caso de intereses de los bonos de la serie E o de la serie EE no declarados anteriormente si el traspaso a un fideicomiso tuvo que ver con bonos de la serie HH que haya adquirido al cambiar dichos bonos por otros de la serie EE o de la serie E. Vea Canjeo de los bonos de ahorro, más adelante.

Personas que han fallecido. El modo de declarar el ingreso de interés de los bonos de la serie EE o serie I, después del fallecimiento del dueño (el difunto), depende de los métodos de contabilidad y de la declaración

de ingresos que éste haya utilizado anteriormente. Esta situación se explica en el capítulo 1 de la Publicación 550.

Canjeo de los bonos de ahorro. Antes de Septiembre de 2004, usted pudo canjear (intercambiar) los bonos de la serie E o de la serie EE por bonos de la serie H o de la serie HH. En el momento del intercambio, tuvo la opción de posponer (diferir) la declaración de los intereses devengados de los bonos de la serie E o de la serie EE hasta que los bonos de la serie H o de la serie HH recibidos en el canjeo fueran rescatados o vencidos. Toda cantidad en efectivo que recibió en la transacción se consideró como ingreso hasta la cantidad de los intereses devengados sobre los bonos de la serie E o de la serie EE. La cantidad de ingresos que optó por posponer para declarar se registró en la parte delantera de los bonos de la serie H o HH como "*Deferred Interest*" (Interés diferido);

esta cantidad también equivale a la diferencia entre el valor de la redención de los bonos de la serie H o de la serie HH y su costo.

Su costo es la suma de la cantidad que pagó por el intercambio de los bonos de la serie E o de la serie EE más toda cantidad que pagó al tiempo de la transacción.

Ejemplo. Usted canjeó bonos de la serie EE (sobre los cuales optó por posponer la declaración de los intereses) por otros de la serie HH cuyo valor es de \$2,500, más \$223 en efectivo. Declaró los \$223 como ingresos tributables en su declaración de impuestos. Para la fecha del intercambio, los bonos de la serie EE habían acumulado intereses de \$523 y tenían un valor de rescate de \$2,723. Usted retiene los bonos de la serie HH hasta la fecha de su vencimiento cuando recibe \$2,500. Tiene que declarar \$300 como ingresos de intereses en el año de vencimiento.

Esos \$300 representan la diferencia entre el valor de rescate (\$2,500) y el costo de los bonos (\$2,200), o sea, la cantidad que pagó por adquirir los bonos de la serie EE. Es también la diferencia entre los intereses acumulados de \$523 sobre los bonos de la serie EE y los \$223 en efectivo recibidos en el intercambio.

Nota: La cantidad de \$300 que es declarada al tiempo de redención o vencimiento fue registrada en el cuerpo principal de los bonos de la serie HH como "*Deferred Interest*" (Interés diferido). Si recibió más de un bono de la serie HH en el intercambio, la cantidad total del interés aplazado/diferido en la transacción se divide proporcionalmente entre los bonos de la serie HH.

Opción de declarar los intereses en el año del intercambio. Usted puede optar por tratar todos los intereses acumulados, no declarados anteriormente,

de los bonos de la serie EE que se intercambiaron por bonos de la serie HH como ingresos en el año en que se efectuó el intercambio. Si escogió esta opción, se trata como cambio del Método 1. Vea Cómo cambiarse del Método 1, anteriormente. Si opta por declarar el interés, la notación de “*Deferred Interest*” (Interés diferido) en la parte delantera de los bonos de la serie HH recibidos en el cambio será de \$0 o estará en blanco.

Formulario 1099INT para la declaración de los intereses de los bonos de ahorro de los Estados Unidos. Cada vez que convierte un bono en dinero en efectivo, el banco u otro pagador que lo rescate tiene que proveerle el Formulario 1099INT si la parte del pago correspondiente a los intereses recibidos es \$10 o más. La casilla **3** del Formulario 1099INT debe mostrar los intereses como la diferencia entre la cantidad que recibió y la cantidad que se pagó por el

bono. No obstante, el Formulario 1099INT puede mostrar una cantidad mayor de los intereses de lo que tiene que incluir en su declaración de impuestos sobre los ingresos. Por ejemplo, esto puede ocurrir si alguna de las condiciones siguientes es aplicable:

- Usted optó por declarar el aumento al valor de rescate durante cada año. La cantidad de intereses indicada en el Formulario 1099INT no será reducida por las cantidades que haya incluido en su ingreso en años anteriores.
- Usted recibió el bono de un difunto. La cantidad de intereses indicada en el Formulario 1099INT no se reducirá por los intereses declarados por el difunto antes de su fallecimiento, ni en la declaración final del difunto, ni por los herederos en la declaración de impuestos sobre la herencia.

- Se traspasó la posesión del bono. La cantidad de intereses indicada en el Formulario 1099INT no se reducirá por intereses acumulados antes del traspaso.

Nota: Esto aplica para los bonos en papel, pero el proceso de declaración del Tesoro para los bonos electrónicos es más refinado — si el Tesoro está enterado que el traspaso de un bono electrónico es un acontecimiento sujeto a la declaración, entonces el transferidor recibirá el Formulario 1099INT para el año que corresponda al traspaso para el interés acumulado hasta el tiempo de la transferencia; cuando el cesionario después se deshaga del bono (redención, vencimiento o traspaso posterior), el cesionario recibirá un Formulario 1099INT que se reduce por la cantidad declarada al transferidor al tiempo del transpaso original.

- A usted lo nombraron copropietario y el otro copropietario contribuyó fondos para comprar el bono. La cantidad de los

intereses indicada en el Formulario 1099INT no será reducida por las cantidades que haya recibido como nominatario por el otro copropietario. (Vea Copropietarios, anteriormente en este capítulo, para más información sobre los requisitos sobre cómo declarar ingresos de intereses).

- Usted recibió el bono de una distribución tributable de un plan de jubilación o un plan de participación en las ganancias. La cantidad de intereses indicada en el Formulario 1099INT no será reducida por la parte de intereses de la cantidad tributable como distribución del plan y no tributable como intereses. (Esta cantidad suele aparecer para el año de la distribución en el Formulario 1099R).

Para más información sobre cómo incluir la cantidad correcta de intereses en su declaración de impuestos,

vea Cómo se Declaran los Ingresos de Intereses, más adelante. La Publicación 550 incluye ejemplos sobre cómo se declaran esas cantidades.



Los intereses recibidos de los bonos de ahorro de los EE. UU. están exentos de los impuestos estatales y locales.

Programa de Bonos de Ahorro para Estudios

Quizás pueda excluir de sus ingresos el total o una parte de los intereses que reciba al rescatar ciertos bonos de ahorro de los EE. UU. calificados durante el año si pagó gastos de estudios de enseñanza superior calificados durante el mismo año. Dicha exclusión se llama *Education Savings Bond Program* (Programa de bonos de ahorro para estudios).

Si su estado civil para la declaración es casado que presenta una declaración por separado, no califica para tal exclusión.

Formulario 8815. Utilice el Formulario 8815 para calcular la cantidad de su exclusión. Adjunte el formulario con su Formulario 1040 o 1040SR.

Bonos de ahorro calificados de los Estados Unidos. Un bono de ahorro calificado de los EE. UU. es aquel bono de la serie EE emitido después de 1989 o un bono de la serie I. Se tiene que haber emitido a nombre suyo (propietario único) o a nombre suyo y el de su cónyuge (copropietarios). Usted tiene que haber cumplido al menos 24 años de edad antes de la fecha de emisión del bono. Por ejemplo, un bono que haya comprado un padre y haya sido emitido a nombre de su hijo menor de 24 años de edad no califica para ser excluido por el padre ni tampoco por el hijo.



La fecha en que se emite un bono puede ser anterior a la fecha de compra del bono porque la fecha de emisión asignada a un bono corresponde al primer día del mes durante el cual se compra.

Beneficiario. Puede nombrar a cualquier individuo (incluyendo un hijo menor de edad) para que sea beneficiario del bono.

Verificación del IRS. Si declara la exclusión, el *IRS* lo verificará utilizando información sobre el rescate de bonos obtenido del Departamento del Tesoro.

Gastos calificados. Los gastos de estudios de enseñanza superior calificados son matrícula y otros gastos necesarios para que usted, su cónyuge o su dependiente asista a una institución de enseñanza superior elegible.

En los gastos calificados se incluye toda aportación que haga a un programa de matrícula calificada o a una cuenta de ahorros para estudios *Coverdell ESA*.

En los gastos calificados no se incluyen los de vivienda y alimentación ni gastos de cursos de actividades deportivas, recreativas o de pasatiempo que no formen parte de un programa de estudios para obtener un título o certificado.

Instituciones de enseñanza superior elegibles. En esta clase de institución se incluyen la mayoría de las universidades públicas, privadas y sin fines de lucro, así como colegios universitarios (*colleges*) y escuelas vocacionales acreditados y que cumplan las condiciones para participar en programas de asistencia financiera de estudios del Departamento de Educación de los Estados Unidos.

Reducción por ciertos beneficios. Usted tiene que restar de sus gastos de estudios de enseñanza superior calificados los siguientes beneficios exentos de impuestos:

1. La parte exenta de impuestos por becas de estudios y de desarrollo profesional (vea Becas de estudios y becas de investigación (becas de desarrollo profesional) en el capítulo 8).
2. Gastos que se utilizaron para calcular la parte exenta de impuestos de distribuciones de una cuenta de ahorros para estudios *Coverdell ESA*.
3. Gastos que se utilizaron para calcular la parte exenta de impuestos de distribuciones de un programa calificado de matrícula.
4. Todo pago exento de impuestos (que no sea regalo o herencia) recibido para gastos educativos, tales como:

- a. Beneficios de asistencia educativa para veteranos,
 - b. Reducciones de matrícula calificada o
 - c. Beneficios de asistencia educativa facilitados por su empleador.
5. Todo gasto que se haya utilizado al calcular el crédito tributario de oportunidad para estadounidenses y el crédito vitalicio por aprendizaje.

Cantidad excluible. Si el total de los ingresos recibidos (capital e intereses) de bonos de ahorro calificados de los EE. UU. que rescató durante el año no excede de sus gastos de estudios de enseñanza superior calificados ajustados para ese año, quizás pueda excluir el total de los intereses que haya recibido. Si los ingresos superan sus gastos de estudios para el año, quizás pueda excluir sólo una parte de tales intereses.

Para determinar la cantidad que se puede excluir, multiplique la parte correspondiente a los intereses de los ingresos por una fracción. El numerador de la fracción es el total de los gastos por estudios de enseñanza superior calificados que pagó durante el año. El denominador es el total de los ingresos que recibió durante el año.

Ejemplo. En enero de 2024, Marcos y Juana, un matrimonio, cobraron bonos de ahorro de los EE. UU. de la serie EE con una denominación total de \$10,000 que compraron en enero de 2008 por \$5,000. Recibieron ingresos de \$8,052 que constan de \$5,000 por concepto de capital y \$3,052 por intereses. En el año 2024, ellos pagaron \$4,000 de la matrícula universitaria de su hija. Ellos no están reclamando un crédito por estudios por esa cantidad y la hija no recibe ninguna asistencia monetaria exenta de impuestos para sufragar los gastos educativos.

Ellos pueden excluir \$1,516.15 ($\$3,052 \times (\$4,000 \div \$8,052)$) de intereses de su ingreso bruto para el año 2024. Ellos tienen que incluir la cantidad restante de \$1,535.85 ($\$3,052 - \$1,516.15$) de intereses en su ingreso bruto.

Letras, Pagarés y Bonos del Tesoro de los Estados Unidos

Las letras, pagarés y bonos del Tesoro de los EE. UU. son títulos de deudas directas (obligaciones) del gobierno federal de los Estados Unidos.

Tributación de los intereses. Los ingresos de intereses que se reciben de letras, pagarés y bonos del Tesoro de los EE. UU. están sujetos al impuesto federal sobre los ingresos; sin embargo, están exentos de todo impuesto estatal y local sobre los ingresos. Deberá recibir el Formulario 1099INT en el cual se muestra la cantidad de intereses que se le pagaron por el año en la casilla **3**.

Letras del Tesoro. Estas letras suelen tener un período de vencimiento de 4, 8, 13, 26 o 52 semanas. Por lo general, se emiten con descuento por la cantidad de \$100 y múltiplos de \$100. La diferencia entre el valor descontado que paga por las letras y el valor nominal que recibirá al vencimiento de éstas se considera ingreso de interés. Por lo general, usted declara este ingreso de interés cuando se le pagan las letras en la fecha de vencimiento. Si usted pagó una prima por una letra (una cantidad mayor que el valor nominal), por lo general declara la prima como una deducción conforme a la sección 171 cuando se le paga la letra en la fecha de vencimiento.

Si reinvierte su letra del Tesoro cuando vence en una letra del Tesoro nueva, pagaré o bono, recibirá un pago por la diferencia entre el valor del vencimiento de la letra del

Tesoro (valor nominal menos cualquier impuesto retenido) y el precio de la compra del título del Tesoro nuevo. Sin embargo, tiene que declarar la cantidad total del ingreso de interés de cada una de las letras del Tesoro al momento de su vencimiento.

Pagarés y bonos del Tesoro. Por lo general, los pagarés del Tesoro tienen períodos de vencimiento de más de 1 año, y hasta 10 años. Los períodos de vencimiento de los bonos del Tesoro son generalmente más de 10 años. Tanto los pagarés como los bonos del Tesoro suelen emitirse en denominaciones de \$100 hasta \$1 millón y pagan intereses cada 6 meses. Por lo general, declara dichos intereses en el año en que se pagaron. Para más información, vea *U.S. Treasury Bills, Notes, and Bonds* (Letras, pagarés y bonos del Tesoro de los Estados Unidos) en el capítulo 1 de la Publicación 550.



Para información adicional sobre los pagarés y bonos del Tesoro, escriba a la siguiente dirección:

*Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 9150
Minneapolis, MN 554809150*



O en Internet, acceda a

[TreasuryDirect.gov/marketablesecurities/](https://www.treasurydirect.gov/marketablesecurities/).

Para más información sobre los bonos de ahorro de la serie EE, la serie I o la serie HH, vea Bonos de Ahorro de los Estados Unidos, anteriormente en este capítulo.

Valores del Tesoro protegidos de la inflación (TIPS). Los valores del Tesoro protegidos de la inflación (*TIPS*, por sus siglas en inglés) pagan intereses dos veces al año a una tasa fija, basada en una cantidad de capital que se ajusta para considerar los efectos de la inflación y deflación.

Para saber cómo se tratan esos valores para propósitos tributarios, vea *InflationIndexed Debt Instruments* (Instrumentos de la deuda indexados según la inflación) bajo *Original Issue Discount (OID)* (Descuento de la emisión original (*OID*)) en el capítulo 1 de la Publicación 550.

Bonos que se Venden entre las Fechas de Pago de los Intereses

Si usted vende un bono entre las fechas de pago de los intereses, una parte del precio de venta se considera intereses acumulados hasta la fecha de venta. Tiene que declarar dicha parte del precio de venta como ingreso de interés para el año de la venta.

Si compra un bono entre las fechas de pago de los intereses, una parte del precio de compra se considera intereses acumulados antes de la fecha de compra.

Cuando se le paguen dichos intereses, tiene que tratarlos como devolución libre de impuestos de su inversión de capital, en lugar de ingresos de intereses. Vea *Accrued interest on bonds* (Intereses acumulados sobre los bonos) bajo *How To Report Interest Income* (Cómo se declaran los ingresos de intereses) en el capítulo 1 de la Publicación 550 para información sobre cómo se declara el pago.

Seguros

Los pagos de seguro de vida que recibe como beneficiario de la persona asegurada no suelen ser tributables. Sin embargo, si usted recibe los pagos a plazos, tendrá que declarar normalmente una parte de cada plazo como ingreso de interés.

Para más información sobre los pagos de seguros recibidos a plazos, vea la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables).

Anualidad. Si compra una anualidad con los ingresos recibidos de una póliza de seguro de vida, los pagos de anualidad que reciba estarán sujetos a impuestos como ingreso de pensión y anualidad de un plan no calificado, no como ingreso de interés. Vea el capítulo 5 para más información sobre el ingreso de pensiones y anualidades de planes no calificados.

Obligaciones del Gobierno Estatal o Local

Los intereses sobre un bono usado para financiar operaciones del gobierno no suelen ser tributables si dicho bono se emite por un estado, el Distrito de Columbia, un territorio de los Estados Unidos o cualesquiera de sus subdivisiones políticas.

Los bonos que se emitieron después de 1982 por un gobierno de una tribu de indios estadounidenses (incluyendo los bonos para el desarrollo económico de tribus emitidos después del 17 de febrero de 2009) se tratan como si fueran emitidos por un estado.

Los intereses sobre dichos bonos suelen estar exentos de impuestos si los bonos son parte de una emisión de la cual sustancialmente todas las ganancias se han de usar en el desempeño de alguna función esencial del gobierno. Sin embargo, el requisito del desempeño de alguna función esencial del gobierno no aplica a los bonos de desarrollo económico tribal emitidos después del 17 de febrero de 2009. Vea la sección 7871(f) para más información.

Para obtener información acerca de los bonos garantizados federalmente, bonos de ingresos hipotecarios, bonos de arbitraje, bonos calificados, bonos para el financiamiento de proyectos parcialmente privados y los bonos del crédito tributario, incluyendo si el interés sobre algunos de estos bonos es tributable, vea *State or Local Government Obligations* (Obligaciones del gobierno estatal o local) en el capítulo 1 de la Publicación 550.

Requisito de declarar información. Si presenta una declaración de impuestos, se le requiere que muestre en dicha declaración todos los intereses exentos resultantes de los bonos mencionados anteriormente que haya recibido. Los intereses exentos de impuestos pagados a usted se le declararán en la casilla **8** del Formulario 1099INT. Esto es sólo un requisito para la declaración de información. No convierte los intereses exentos de impuestos en intereses tributables.

Descuento de la Emisión Original (*OID*)

El descuento de la emisión original (*OID*, por sus siglas en inglés) es una clase de intereses. Por regla general, hay que incluir el *OID* en sus ingresos a medida que se acumule durante la duración del instrumento de la deuda, independientemente de si recibe o no pagos del emisor.

Un instrumento de la deuda, por lo general, produce *OID* cuando se emite dicho documento a un precio menor al precio de rescate declarado o establecido al vencer. El *OID* es la diferencia entre el precio de rescate declarado o establecido al vencer y el precio al que se emite el instrumento de la deuda.

Todo instrumento negociable de deuda que no pague intereses antes de su vencimiento se considera emitido a un descuento. Los bonos de cupón con valor de cero (*zero coupon bonds*) son un ejemplo de esa clase de instrumentos.

Las reglas de acumulación del *OID* no suelen corresponder a las deudas a corto plazo (que tienen una fecha de vencimiento fija de 1 año o menos a partir de su fecha de emisión). Vea *Discount on ShortTerm Obligations* (Descuento de las deudas a corto plazo) en el capítulo 1 de la Publicación 550.

OID de valor mínimo. Puede considerar el descuento como si tuviera un valor de cero si éste es menos de un cuarto ($1/4$) del 1% (0.0025) de su precio de rescate declarado o establecido al vencer, multiplicado por el número de años enteros desde su fecha de emisión original hasta la fecha de su vencimiento. Este pequeño descuento se conoce como *OID* de valor mínimo (*de minimis OID*).

Ejemplo 1. Usted compró un bono que vence a los 10 años; su precio de rescate declarado o establecido al vencer es \$1,000, emitido a \$980 con \$20 por concepto de *OID*. Un cuarto ($1/4$) del 1% de \$1,000 (precio de rescate declarado o establecido) multiplicado por 10 (el número de años enteros desde la fecha de emisión original hasta la fecha de su vencimiento) resulta en \$25. Se trata el *OID* como si fuera cero, ya que el descuento de \$20 es menos de \$25.

(Si conserva el bono hasta que venza, tendrá que reconocer \$20 (\$1,000 – \$980) como ganancia de capital).

Ejemplo 2. Las circunstancias son iguales a las del **Ejemplo 1**, excepto que se emitió el bono a \$950. El *OID* es \$50. Ya que \$50 es más que los \$25 calculados en el **Ejemplo 1**, tiene que incluir el *OID* en su ingreso bruto a medida que se vaya acumulando a lo largo de la vigencia del bono.

Instrumento negociable de deuda que se compra después de la emisión original. Si compra un instrumento negociable de deuda que incluya un *OID* de valor mínimo (*de minimis*) sobre la par, el *OID* de valor mínimo no se incluye en los ingresos. Si usted compra un instrumento negociable de deuda que incluya un *OID* de valor mínimo bajo par, se debe declarar el descuento según las reglas de descuento del mercado.

Vea *Market Discount Bonds* (Bonos de descuento del mercado) en el capítulo 1 de la Publicación 550.

Excepciones a la declaración del *OID* como ingreso actual. Las reglas del *OID*, según se explican en esta sección de la publicación, no corresponden a los siguientes instrumentos negociables de deuda:

1. Obligaciones exentas de impuestos.
(No obstante, vea *Stripped taxexempt obligations* (Deudas exentas de impuesto modificadas o alteradas) bajo *Stripped Bonds and Coupons* (Bonos y cupones modificados o alterados) en el capítulo 1 de la Publicación 550.
2. Bonos de ahorro de los Estados Unidos.

3. Instrumentos negociables de deuda a corto plazo (que tienen fecha de vencimiento fija de 1 año o menos a partir de su fecha de emisión).
4. Préstamos entre individuos si se dan todas las condiciones siguientes:
 - a. El préstamo no se efectuó durante el curso normal de la ocupación o negocio del prestamista.
 - b. La cantidad del préstamo, más la cantidad de todo otro préstamo pendiente entre los mismos individuos, es \$10,000 o menos.
 - c. Uno de los motivos principales del préstamo no es el de evitar el pago de algún impuesto federal.
5. Compró un instrumento de deuda a primas.

Formulario 1099OID. Usted puede que reciba un Formulario 1099OID por un instrumento de deuda del cual usted sea propietario. Si recibe un Formulario 1099OID (Rev. 12024), la casilla **1** mostrará cualquier “Descuento de la emisión original para el año” (*Original issue discount for the year*), la casilla **2** mostrará cualquier “Otro interés periódico” (*Other periodic interest*) y la casilla **8** mostrará cualquier “Descuento de la emisión sobre una obligación del Tesoro de los EE. UU.” (*Original issue discount on U.S. Treasury obligations*).

En la mayoría de los casos, tiene que declarar en su totalidad la cantidad indicada en las casillas **1**, **2** y **8** del Formulario 1099OID como ingresos de intereses. Sin embargo, vea Cómo volver a calcular el *OID* indicado en el Formulario 1099OID, más adelante, para más información.

En caso de no recibir un Formulario

1099OID. Si tuvo un *OID* durante el año pero no recibió un Formulario 1099OID, usted puede que tenga que calcular la cantidad correcta de *OID* a declarar en su declaración de impuestos. Vea la Publicación 1212 para más detalles sobre cómo calcular la cantidad correcta de *OID*.

Nominatario. Si otra persona es el dueño (dueño registrado) de un instrumento de *OID* que le pertenece a usted y recibe un Formulario 1099OID a nombre suyo, ese individuo tiene que entregarle un Formulario 1099OID.

Cómo volver a calcular el *OID* indicado en el Formulario 1099OID. Usted quizás tendrá que volver a calcular el *OID* indicado en la casilla **1** o en la casilla **8** del Formulario 1099OID si se da una de las siguientes dos condiciones:

- Compró el instrumento de deuda después de su emisión original y pagó una prima o una prima de adquisición.
- El instrumento de deuda es un bono o cupón modificado o alterado (incluyendo ciertos instrumentos negociables de cupón con valor de cero (*zero coupon instruments*)).

Si adquirió el instrumento negociable de deuda antes de 2014, el pagador solamente necesita informar la cantidad bruta del *OID* en la casilla **1** o en la casilla **8** del Formulario 1099OID.

Vea la Publicación 1212 y el Formulario 1099OID para información sobre cómo calcular la cantidad correcta de *OID* a incluir en su declaración de impuestos sobre los ingresos.

Si adquirió su instrumento negociable de deuda después de 2013, a menos que haya informado a su pagador que no desea amortizar la prima de bono, generalmente su pagador tiene que declarar ya sea (1) la cantidad neta del *OID* que refleje la compensación del *OID* por la cantidad de la prima de bono o la adquisición de prima amortizada para el año o (2) la cantidad bruta para ambos, el *OID* y la prima de bono o la adquisición de la prima amortizada para el año.

Cómo volver a calcular los intereses periódicos indicados en el Formulario 1099OID. Si enajenó un instrumento negociable de deuda o lo adquirió de otro titular durante el año, vea Bonos que se Venden entre las Fechas de Pago de los Intereses, anteriormente, para más información sobre el tratamiento de los intereses periódicos indicados en la casilla **2** del Formulario 1099OID para tal instrumento.