

Publication 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar
la declaración de
2024

Volume 9 of 17



This page is intentionally left blank

Certificados de depósito (CD). Un certificado de depósito (*CD*, por sus siglas en inglés) es un instrumento de deuda. Si compra un *CD* que vence después de 1 año, tiene que incluir en los ingresos cada año una parte del total de intereses acumulados y declararla según se declaran otras clases de *OID*.

Esto también se aplica a ciertos arreglos de depósito que ha hecho con bancos, asociaciones de construcción y préstamo, etc., incluyendo los siguientes:

- Depósitos a plazo o a término,
- Planes o sistemas de pago según producción (*bonus plans*),
- Certificados de ahorro,
- Certificados de ingresos diferidos,
- Certificados de ahorro otorgados por producción y

- Certificados de ahorro para el desarrollo o crecimiento.

Certificados de depósito al portador (bearer CDs). Por lo general, los *CD* que se emiten después de 1982 tienen que aparecer en forma registrada. Los certificados de depósito al portador (*bearer CDs*) son certificados que no aparecen en forma registrada. No se emiten a nombre del depositante y se pueden traspasar de una persona a otra.

Los bancos tienen que entregar un Formulario 1099INT al *IRS* y al individuo que rescata un certificado de depósito al portador.

Información adicional. Vea el capítulo 1 de la Publicación 550 para más información sobre el *OID* y otros temas similares, tales como los bonos de descuento del mercado.

Cuándo se Declaran los Ingresos de Intereses

Cuándo se declara el ingreso de interés depende de uno de los dos métodos que se emplee para declarar el ingreso: el método de efectivo o el método de lo devengado.

Método de efectivo. La mayoría de los contribuyentes utilizan el método de efectivo para declarar sus ingresos. Si utiliza este método, usted declara sus ingresos de intereses, por lo general, en el año durante el cual, de hecho o implícitamente, recibe los ingresos. Sin embargo, hay reglas especiales para la declaración del descuento de ciertos instrumentos negociables de la deuda. Vea Bonos de Ahorro de los Estados Unidos y Descuento de la Emisión Original (OID), explicados anteriormente.

Ejemplo. El 31 de agosto del año 2022, le prestó a otra persona \$2,000 a una tasa de interés del 4%,

capitalizados anualmente. Usted no presta dinero como profesión u ocupación. El pagaré estipulaba que el capital e intereses vencerían el 30 de agosto de 2024. Usted recibió \$2,163.20 en el año 2024 (\$2,000 como capital y \$163.20 como intereses). Si utiliza el método de contabilidad a base de efectivo, tendrá que incluir en los ingresos y en la declaración de 2024 los intereses de \$163.20 recibidos en dicho año.

Recibo implícito. Usted recibe ingresos implícitamente cuando se acreditan a su cuenta bancaria o cuando estén a su disposición. Los ingresos no tienen que estar en su posesión física. Por ejemplo, se considera que usted recibe intereses, dividendos u otras ganancias de depósitos o cuentas bancarias, cuentas de ahorro y préstamos u otra institución financiera semejante, o intereses de dividendos de una póliza de seguro de vida acumulados,

cuando se acrediten a su cuenta y usted tenga el derecho de retirarlos.

Usted recibe ingresos implícitamente en depósito o en su cuenta aun si tiene que:

- Retirar los fondos en cantidades de números pares;
- Proveer un aviso de retiro de fondos antes de realizar el retiro;
- Retirar la totalidad o parte de la cuenta a fin de retirar los ingresos devengados; o
- Pagar una multa por retiro prematuro de fondos, a menos que los intereses que vaya a recibir al retirar o rescatar los ingresos prematuramente sean sustancialmente menores que aquéllos pagaderos al vencer.

Método de contabilidad a base de lo devengado. Si utiliza un método de contabilidad a base de lo devengado, tiene que declarar sus ingresos de intereses en el

momento en que se devengan tales intereses, sin importar si los ha recibido o no. Los intereses se devengan a lo largo de la vigencia del instrumento negociable de deuda.

Ejemplo. Si en la situación descrita en el ejemplo anterior usted utilizara un método a base de lo devengado, tendría que incluir en sus ingresos los intereses en el momento en que los devengara. Usted declararía los intereses de la manera siguiente: para el año 2022, \$26.67; para el año 2023, \$81.06; y para el año 2024, \$55.47.

Bonos de cupones. Normalmente, los intereses de bonos al portador que tienen cupones desprendibles son tributables en el año en que el cupón se adeuda y se paga al portador. No importa cuándo envíe el cupón para recibir el pago.

Cómo se Declaran los Ingresos de Intereses

Por regla general, se declaran todos sus ingresos de intereses tributables en la línea **2b** del Formulario 1040 o 1040SR.

Anexo B (Formulario 1040). Tiene que completar la Parte I del Anexo B (Formulario 1040) si presenta el Formulario 1040 o 1040SR y cualesquiera de las siguientes condiciones es aplicable en su caso:

1. Sus ingresos de intereses tributables exceden de \$1,500.
2. Reclama la exclusión de intereses de acuerdo con el Programa de bonos de ahorro para estudios, explicado anteriormente.
3. Recibió intereses procedentes de una hipoteca financiada por el vendedor y el comprador utilizó la propiedad para su residencia.

4. Recibió un Formulario 1099INT por intereses de bonos de ahorro de los EE. UU. que incluían cantidades que había declarado en un año tributario anterior.
5. Recibió como nominatario intereses pertenecientes a otro individuo.
6. Recibió un Formulario 1099INT por intereses de depósitos bloqueados.
7. Recibió un Formulario 1099INT por intereses sobre un bono que compró entre las fechas de pago de dichos intereses.
8. Está declarando una cantidad menor de *OID* de la que muestra el Formulario 1099OID.
9. Reduce los ingresos de intereses de bonos por la prima de bono amortizada.

Anote el nombre de cada pagador y la cantidad de ingresos de intereses recibidos de cada pagador incluido en la línea **1** de la Parte I. Si recibió un Formulario 1099INT o un Formulario 1099OID de una empresa de corretaje, anote el nombre de dicha empresa como pagador.



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

Cómo declarar los intereses exentos de impuestos. Totalice sus intereses exentos de impuestos (tal como intereses o el *OID* acumulado sobre ciertos bonos estatales y municipales, incluyendo bonos municipales de cupón con valor de cero) declarados en la casilla **8** del Formulario 1099INT,

en la casilla **11** del Formulario 1099OID y los dividendos exentos de intereses de un fondo mutuo u otra compañía de inversión regulada declarados en la casilla **12** del Formulario 1099DIV. Sume estas cantidades a todo otro interés exento de impuestos que haya recibido. Declare el total en la línea **2a** del Formulario 1040 o 1040SR.

Los intereses exentos de impuestos que están sujetos al impuesto mínimo alternativo (*AMT*, por sus siglas en inglés) en el Formulario 6251 se muestran en la casilla **9** del Formulario 1099INT y en la casilla **13** del Formulario 1099DIV. Estas cantidades ya están incluidas en las cantidades en la casilla **8** del Formulario 1099INT y en la casilla **12** del Formulario 1099DIV. No sume ni reste la cantidad de la casilla **9** a la cantidad de la casilla **8** del Formulario 1099INT. No sume ni reste la cantidad de la casilla **13** a la cantidad de la casilla **12** del Formulario 1099DIV.



No declare los intereses de un arreglo de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés) como intereses exentos de impuestos.

Formulario 1099INT. Sus ingresos de intereses tributables, que no sean de bonos de ahorro de los EE. UU. o de títulos de deuda del Tesoro, aparecen en la casilla **1** del Formulario 1099INT. Sume esta cantidad a cualquier otra clase de intereses que haya recibido. Vea las Instrucciones para el Destinatario del Formulario 1099INT si tiene intereses de valores bursátiles que adquirió por un valor recargado. Tiene que declarar todos sus ingresos de intereses tributables aunque no haya recibido un Formulario 1099INT por esos ingresos. Si para el 15 de febrero no ha recibido el Formulario 1099INT, comuníquese con su institución financiera. Su número de identificación pudiera estar truncado en todo Formulario 1099INT que reciba.

Si tuvo que perder ingresos de intereses porque retiró los fondos prematuramente de un depósito a término o a plazo, la cantidad que se puede deducir aparecerá en la casilla **2** del Formulario 1099INT. Vea *Penalty on early withdrawal of savings* (Multa por retiro prematuro de ahorros) en el capítulo 1 de la Publicación 550.

La casilla **3** del Formulario 1099INT indica la cantidad de ingresos de intereses que haya recibido de los bonos de ahorro de los EE. UU., las letras del Tesoro, los pagarés del Tesoro y los bonos del Tesoro. Por lo general, sume la cantidad indicada en la casilla **3** a otros ingresos de intereses tributables que haya recibido. Si parte de la cantidad de la casilla **3** estuvo incluida en sus ingresos de intereses anteriormente, vea *Intereses de bonos de ahorro de los EE. UU. declarados anteriormente*, más adelante.

Si adquirió el valor bursátil por un precio recargado, vea las Instrucciones para el Destinatario del Formulario 1099INT.

La casilla **4** del Formulario 1099INT indica una cantidad si estuvo sujeto a la retención adicional de impuestos (*backup withholding*). Incluya toda cantidad de la casilla **4** en la línea **25b** del Formulario 1040 o 1040SR (impuesto federal retenido sobre los ingresos).

La casilla **5** del Formulario 1099INT indica los gastos de inversiones. Esta cantidad no es deducible.

La casilla **6** del Formulario 1099INT indica la cantidad de impuesto extranjero que se ha pagado. Podría reclamar la cantidad de impuesto extranjero como crédito o deducción en el Formulario 1040 o 1040SR. Vea las instrucciones de su declaración de impuestos.

La casilla **7** del Formulario 1099INT indica el país extranjero o territorio de los Estados Unidos al cual los impuestos extranjeros se pagaron.

Intereses de bonos de ahorro de los EE. UU. declarados anteriormente. Si recibió un Formulario 1099INT por intereses de bonos de ahorro de los EE. UU., el formulario puede indicar ingreso de interés que no se tiene que declarar. Vea Formulario 1099INT para la declaración de los intereses de los bonos de ahorro de los Estados Unidos, anteriormente.

Declare la cantidad total de los intereses indicados en su Formulario 1099INT en la línea **1** de la Parte I del Anexo B (Formulario 1040). Luego, siga los siguientes pasos:

1. Anote el subtotal de todos los intereses incluidos en la línea **1**, varias líneas por encima de la línea **2**.

2. Escriba "*U.S. Savings Bond Interest Previously Reported* " (Intereses de bonos de ahorro de los EE. UU. declarados anteriormente) debajo de ese subtotal y, luego, anote las cantidades declaradas anteriormente o los intereses acumulados antes de que usted haya recibido el bono.
3. Reste esas cantidades del subtotal y anote el resultado en la línea **2**.

Información adicional. Para más información sobre la declaración de ingresos de intereses, vea el capítulo 1 de la Publicación 550 o las instrucciones para el formulario de impuestos que usted tiene que presentar.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

7.

Beneficios del Seguro Social y Beneficios Equivalentes de la Jubilación para Empleados Ferroviarios

Recordatorios

Líneas 1a a 1z en los Formularios 1040 y 1040SR. La línea **1** se amplió y existen las líneas **1a** a **1z**. Algunas cantidades que en años anteriores se declaraban en el Formulario 1040 y algunas cantidades declaradas en el Formulario 1040SR ahora se declaran en el Anexo 1. • Las becas de estudios y las becas de investigación (becas de desarrollo profesional) ahora se declaran en la línea **8r** del Anexo 1.

- Las pensiones o las anualidades de un plan de compensación diferida no calificado o de un plan no gubernamental

conforme a la sección 457 se declaran ahora en la línea **8t** del Anexo 1.

- Los salarios devengados mientras se está encarcelado ahora se declaran en la línea **8u** del Anexo 1.

Línea 6c en los Formularios 1040 y 1040SR. Se ha añadido un recuadro en la línea **6c**. Los contribuyentes que eligen usar el método de elección de suma global para sus beneficios marcarán este recuadro. Vea *LumpSum Election* (Elección de suma global) en la Publicación 915, *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios) para más detalles.

Introducción

Este capítulo explica las reglas del impuesto federal sobre el ingreso para los beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de la jubilación para empleados ferroviarios de

nivel 1. Explica los siguientes temas: • Cómo determinar si los beneficios están sujetos a impuestos.

- Cómo declarar los beneficios sujetos a impuestos.
- Cómo usar la hoja de trabajo de beneficios del Seguro Social (con ejemplos).
- Deducciones relacionadas con sus beneficios y cómo tratar reintegros superiores a los beneficios recibidos durante el año.

Los beneficios del Seguro Social incluyen los beneficios mensuales de jubilación, para el sobreviviente y de incapacidad. Éstos no incluyen pagos del *Supplemental Security Income* (Seguridad de Ingreso Suplementario o *SSI*, por sus siglas en inglés), los cuales no están sujetos a impuestos.

Los beneficios equivalentes de la jubilación de empleados ferroviarios de nivel 1 son la parte de los beneficios de nivel 1 que un empleado ferroviario o beneficiario habría tenido derecho a recibir conforme al sistema del Seguro Social. Éstos se conocen habitualmente como el *Social Security Equivalent Benefit* (Beneficio equivalente al Seguro Social o *SSEB*, por sus siglas en inglés) de los beneficios de nivel 1.

Si recibió estos beneficios durante el año 2024, debería haber recibido un Formulario SSA1099, *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social) o un Formulario RRB1099, *Payments by the Railroad Retirement Board* (Pagos efectuados por la Junta de Jubilación Ferroviaria). Estos formularios muestran las cantidades recibidas y reintegradas, y los impuestos retenidos durante el año. Tal vez reciba más de uno de estos formularios para el mismo año.

Debe sumar las cantidades que aparezcan en todos los Formularios SSA1099 y los Formularios RRB1099 que reciba para el año para determinar las cantidades totales recibidas y reintegradas, y los impuestos retenidos durante ese año. Vea el *Appendix* (Apéndice) al final de la Publicación 915 para más información.

Nota: El uso del término “beneficios” en este capítulo corresponde tanto a los beneficios del Seguro Social como a la parte del *SSEB* de los beneficios de jubilación de empleados ferroviarios de nivel 1.

Cuenta *my Social Security*. Los beneficiarios del Seguro Social pueden obtener información variada rápida y fácilmente en la página web del Seguro Social al establecer una cuenta *my Social Security*, que le permitirá:

- Llevar un registro de sus ingresos y poder verificarlos todos los años;

- Obtener un estimado de sus beneficios futuros, si usted todavía está trabajando;
- Obtener una carta con la prueba de sus beneficios, si actualmente los recibe
- Cambiar su dirección;
- Iniciar o cambiar su depósito directo;
- Obtener un reemplazo de la tarjeta de *Medicare*; y
- Obtener un reemplazo del Formulario SSA1099 para la temporada de impuestos.

Para más información y para establecer una cuenta, visite la página web

[SSA.gov/ myaccount](https://ssa.gov/myaccount).

Lo que no explica este capítulo. Este capítulo no explica las reglas tributarias para los siguientes beneficios de jubilación de empleados ferroviarios:

- La porción de los beneficios no equivalentes al Seguro Social (*NSSEB*, por sus siglas en inglés) de los beneficios de nivel 1.
- Beneficios de nivel 2.
- Beneficios dobles adquiridos.
- Beneficios de anualidad suplementarios.

Para obtener información sobre estos beneficios, vea la Publicación 575, *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades).

Este capítulo no cubre las reglas tributarias para los beneficios del Seguro Social declarados en el Formulario SSA1042S, *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social), o el Formulario RRB1042S, *Statement for Nonresident Alien Recipients of Payments by the Railroad Retirement Board* (Declaración para destinatarios extranjeros no residentes de pagos efectuados por la Junta de Jubilación

Ferroviaria). Para información sobre estos beneficios, vea la Publicación 519, Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros, y la Publicación 915.

Este capítulo tampoco cubre las reglas tributarias sobre los beneficios extranjeros del seguro social. Estos beneficios están sujetos a impuestos como anualidades, a menos que estén exentos de impuestos estadounidenses o sean tratados como beneficios del Seguro Social estadounidense conforme a un tratado tributario.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- **501** *Dependents, Standard Deduction, and Filing Information* (Dependientes, deducción estándar e información para la presentación de la declaración)

- **505** *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado)
- **519** *Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros*
- **575** *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades)
- **590A** *Contributions to Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Aportaciones a los arreglos individuales de ahorro para la jubilación (Arreglos IRA))
- **915** *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Beneficios del Seguro Social y beneficios equivalentes de jubilación para empleados ferroviarios)

Formulario (e Instrucciones)

- **1040ES** *Impuesto Estimado Personal*
- **SSA1099** *Social Security Benefit Statement* (Declaración de beneficios del Seguro Social)

- **RRB1099** *Payments by the Railroad Retirement Board* (Pagos efectuados por la Junta de Jubilación Ferroviaria)
- **W4V** *Voluntary Withholding Request* (Solicitud de retención voluntaria)

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

¿Está Sujeta a Impuestos Alguna Parte de los Beneficios?

Para saber si alguna parte de sus beneficios puede estar sujeta a impuestos, compare la cantidad base (que aparece más adelante en este capítulo) determinada para su estado civil para efectos de la declaración con el total de:

1. La mitad de los beneficios; más
2. Todos sus demás ingresos, incluyendo los intereses exentos de impuestos.

Exclusiones. Al hacer esta comparación, no reduzca sus demás ingresos por ninguna exclusión que sea por:

- Intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados,
- Beneficios por adopción proporcionados por el empleador,
- Intereses sobre préstamos de estudios,
- Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero o
- Ingresos devengados por residentes *bona fide* de la Samoa Estadounidense o de Puerto Rico.

Beneficios por hijos. Las reglas en este capítulo corresponden a beneficios recibidos por hijos. Vea A quién se le cobran impuestos, más adelante.

Cómo calcular el ingreso total. Para calcular el total de la mitad de los beneficios más otros ingresos,

use la Hoja de Trabajo 71 que aparece más adelante en este capítulo. Si el total es mayor que la cantidad base para su estado civil para efectos de la declaración, es posible que parte de los beneficios esté sujeta a impuestos.

Si es casado y presenta una declaración conjunta para el año 2024, usted y su cónyuge tienen que sumar sus ingresos y beneficios para calcular si alguna parte de la suma de éstos está sujeta a impuestos. Aun si su cónyuge no recibió beneficios, tiene que sumar el ingreso de su cónyuge al suyo para calcular si alguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos.



Si el único ingreso que recibió durante el año 2024 fue del Seguro Social o la parte del SSEB de los beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1, los beneficios no están, por lo general, sujetos a impuestos y probablemente no tendrá que presentar una declaración. Si tiene ingresos además de beneficios, tal vez

tenga que presentar una declaración aun si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Vea ¿Debo Presentar una Declaración? en el capítulo 1. Vea también la Publicación 501, Dependents, Standard Deduction, and Filing Information (Dependientes, deducción estándar e información para la presentación de la declaración), o las instrucciones para su declaración de impuestos para saber si necesita presentar una declaración de impuestos.

Cantidad base. La cantidad base es:

- \$25,000 si es soltero, cabeza de familia o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos;
- \$25,000 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2024;
- \$32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; o

- \$0 si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año 2024.

Hoja de Trabajo 71. Puede usar la **Hoja de Trabajo 71** para calcular la cantidad de ingresos y compararla con la cantidad base. Ésta es una manera rápida de averiguar si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos.

Hoja de Trabajo 71. **Una Manera Rápida de Averiguar si Sus Beneficios Podrían Estar Sujetos a Impuestos**

Nota: Si usted piensa presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos conjunta, incluya las cantidades de su cónyuge, si alguna, en las líneas **A**, **C** y **D**.

- A. Anote la cantidad total de la **casilla 5** de **todos** sus **Formularios SSA-1099** y **RRB-1099**. Incluya la cantidad total de los pagos de beneficios en suma global recibidos en el año 2024, para el año 2024 y años anteriores. (Si recibió más de un formulario, sume las cantidades de la casilla **5** y anote el total)..... A. _____

Nota: Si la cantidad de la línea **A** es cero o menos, deténgase aquí; ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos este año.

- B. Multiplique la línea **A** por el 50% (0.50)..... B. _____
- C. Anote el total de ingresos sujetos a impuestos (excluyendo la línea **A**), C. _____

tales como pensiones,
salarios, intereses,
dividendos ordinarios y
distribuciones de ganancias
de capital. No deduzca de
sus ingresos cualesquier
deducciones, exclusiones
(listadas anteriormente) o
exenciones.....

D. Anote todos los ingresos de
intereses exentos de
impuestos, tales como
intereses de bonos
municipales D. _____

E. Sume las líneas **B**, **C** y **D**..... E. _____

Nota: Compare la cantidad de la línea **E** con
la **cantidad base** correspondiente a su
estado civil para efectos de la declaración.

Si la cantidad de la línea **E** es igual o menor que la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración, ninguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos este año. Si la cantidad de la línea **E** es mayor que la **cantidad base**, alguna parte de sus beneficios podría estar sujeta a impuestos y tendrá que completar la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) de la Publicación 915 (o la **Hoja de Trabajo para Beneficios del Seguro Social** en las instrucciones del formulario para la declaración de impuestos que usted presenta). Si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos, pero igual tiene que presentar una declaración, vea más adelante Beneficios no sujetos a impuestos bajo **Cómo Declarar los Beneficios**.

Ejemplo. Usted es mayor de 65 años de edad, presenta una declaración como soltero para el año 2024 y recibió beneficios del Seguro Social durante el año.

En enero del año 2025, usted recibió un Formulario SSA1099 que muestra beneficios netos de \$1,500 en la casilla **5**. Además, usted recibió una pensión sujeta a impuestos de \$16,000 e ingresos de intereses de \$700. Usted no tuvo ningún ingreso de intereses exentos de impuestos. Sus beneficios no están sujetos a impuestos para el año 2024 debido a que su ingreso, según lo calculado en la **Hoja de Trabajo 71** completada, no es mayor que la cantidad base (\$25,000) determinada para una persona soltera que presenta una declaración.

Aunque ninguna cantidad de sus beneficios está sujeta a impuestos, usted tiene que presentar una declaración para el año 2024 debido a que su ingreso bruto sujeto a impuestos (\$17,450) excede de la cantidad mínima que se requiere de quienes reclaman su estado civil para efectos de la declaración que presentan una declaración de impuestos.

Hoja de Trabajo 71 completada. **Una Manera Rápida de Averiguar si Sus Beneficios Podrían Estar Sujetos a Impuestos**

Nota: Si usted piensa presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos conjunta, incluya las cantidades de su cónyuge, si alguna, en las líneas **A**, **C** y **D**.

- A. Anote la cantidad total de la **casilla 5** de **todos** sus **Formularios SSA-1099** y **RRB-1099**. Incluya la cantidad total de los pagos de beneficios en suma global recibidos en el año 2024, para el año 2024 y años anteriores. (Si recibió más de un formulario, sume las cantidades de la casilla **5** y anote el total)..... A. \$1,500

Nota: Si la cantidad de la línea **A** es cero o menos, deténgase aquí; ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos este año.

B. Multiplique la línea **A** por el
50% (0.50)..... B. 750

C. Anote el total de ingresos
sujetos a impuestos
(excluyendo la línea **A**),
tales como pensiones,
salarios, intereses,
dividendos ordinarios y
distribuciones de ganancias
de capital. No deduzca de
sus ingresos cualesquier
deducciones, exclusiones
(listadas anteriormente) o
exenciones..... C. 16,700

D. Anote todos los ingresos de
intereses exentos de
impuestos, tales como D. -0-

intereses de bonos
municipales

E. Sume las líneas **B, C y D..** E. \$17,450

Nota: Compare la cantidad de la línea **E** con la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración. Si la cantidad de la línea **E** es igual o menor que la **cantidad base** correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración, ninguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos este año. Si la cantidad de la línea **E** es mayor que la **cantidad base**, alguna parte de sus beneficios podría estar sujeta a impuestos y tendrá que completar la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) de la Publicación 915 (o la **Hoja de Trabajo para Beneficios del Seguro Social** en las instrucciones del formulario para la declaración de impuestos que usted presenta).

Si ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos, pero igual tiene que presentar una declaración, vea más adelante Beneficios no sujetos a impuestos bajo **Cómo Declarar los Beneficios**.

A quién se le cobran impuestos. Los beneficios se incluyen en los ingresos sujetos a impuestos (en la medida en que estén sujetos a impuestos) de la persona que tiene derecho legal a recibirlos. Por ejemplo, si usted y su hijo reciben beneficios, pero el cheque de su hijo está a nombre de usted, tiene que considerar sólo la parte de los beneficios que le corresponde a usted para verificar si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos. Tiene que sumar la mitad de la parte correspondiente a su hijo a los demás ingresos de su hijo para saber si alguna parte de esos beneficios está sujeta a impuestos para su hijo.

Reintegro de beneficios. Todo reintegro de beneficios que usted haya hecho durante el año 2024 tiene que restarse de los beneficios brutos que recibió en el año 2024. No importa si el reintegro fue por beneficios recibidos en el año 2024 o en un año anterior. Si el reintegro fue mayor que los beneficios brutos recibidos en el año 2024, vea Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos, más adelante.

Los beneficios brutos aparecen en la casilla **3** del Formulario SSA1099 o RRB1099. Los reintegros aparecen en la casilla **4**. La cantidad de la casilla **5** muestra los beneficios netos del año 2024 (casilla **3** menos casilla **4**). Use la cantidad de la casilla **5** para calcular si alguna parte de sus beneficios está sujeta a impuestos.

Retención de impuestos e impuesto estimado. Usted puede optar por pagar el impuesto federal sobre el ingreso mediante la retención del mismo de sus beneficios del

Seguro Social y/o de la parte del *SSEB* de sus beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1. Si opta por hacerlo, tiene que completar un Formulario W4V, *Voluntary Withholding Request* (Solicitud de retención voluntaria).

Si usted opta por no pagar el impuesto sobre el ingreso mediante la retención, tal vez tenga que solicitar la retención de impuesto adicional de otros ingresos o pagar un impuesto estimado durante el año.

Para más detalles, vea el capítulo 4, anteriormente; la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado); o las instrucciones del Formulario 1040ES, Impuesto Estimado Personal.

Cómo Declarar los Beneficios

Si parte de sus beneficios está sujeta a impuestos, tiene que usar el Formulario 1040 o 1040SR.

Cómo hacer la declaración en el Formulario 1040 o 1040SR. Declare los beneficios netos (la cantidad total de la casilla **5** de todos sus Formularios SSA1099 y Formularios RRB1099) en la línea **6a** y la parte sujeta a impuestos en la línea **6b**. Si usted es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2024, anote también "D" a la derecha de la palabra "Social" en la línea **6a**.

Beneficios no sujetos a impuestos.

Declare sus beneficios netos (la cantidad total de la casilla **5** de todos sus Formularios SSA1099 y Formularios RRB1099) en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040SR. Anote "0" en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040SR. Si usted es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2024,

anote también “D” a la derecha de la palabra “Social” en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040SR.

¿Cuánto Está Sujeto a Impuestos?

Si parte de sus beneficios está sujeta a impuestos, dicha cantidad depende de la cantidad total de los beneficios y otros ingresos. Normalmente, cuanto más alta sea esa cantidad total, mayor es la parte sujeta a impuestos de los beneficios.

Máxima parte sujeta a impuestos. Por lo general, hasta el 50% de los beneficios están sujetos a impuestos. Sin embargo, hasta el 85% de los beneficios pueden estar sujetos a impuestos si en su caso se da alguna de las siguientes situaciones:

- El total de la mitad de los beneficios más todos los demás ingresos es mayor de \$34,000 (\$44,000 si es casado que presenta una declaración conjunta).

- Es usted casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año 2024.

Qué hoja de trabajo debe usar. En las Instrucciones para el Formulario 1040 hay una hoja de trabajo para calcular los beneficios sujetos a impuestos. Puede usar esa hoja de trabajo o la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) de la Publicación 915, a menos que alguna de las siguientes situaciones corresponda a su caso:

1. Usted hizo aportaciones a un arreglo individual de ahorro para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) tradicional y usted o su cónyuge está cubierto por un plan de jubilación del trabajo. En esta situación, usted tiene que usar las hojas de trabajo especiales del *Appendix B*

(Apéndice B) de la Publicación 590A para calcular la deducción por un arreglo *IRA* y los beneficios sujetos a impuestos.

2. La situación (1) no le corresponde y usted declara una exclusión por intereses sobre los bonos de ahorros estadounidenses calificados (Formulario 8815), beneficios por adopción (Formulario 8839), ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (Formulario 2555) o ingresos devengados en la Samoa Estadounidense (Formulario 4563) o Puerto Rico declarados por residentes *bona fide*. En esta situación, se tiene que usar la *Worksheet 1* (Hoja de trabajo 1) de la Publicación 915 para calcular los beneficios sujetos a impuestos.

3. Usted recibió un pago de suma global por un año anterior. En esta situación, complete además la *Worksheet 2* (Hoja de trabajo 2) o la 3 y la *Worksheet 4* (Hoja de trabajo 4) de la Publicación 915. Vea Elección de suma global, tema que aparece a continuación.

Elección de suma global. Usted tiene que incluir la parte sujeta a impuestos de un pago de suma global (retroactivo) de beneficios recibidos en el año 2024 en los ingresos del año 2024, aun si el pago incluye beneficios de un año anterior.



*Marque el recuadro en la línea **6c** del Formulario 1040 o del Formulario 1040SR si elige usar el método de elección de suma global para sus beneficios. Si alguno de sus beneficios está sujeto a impuestos para el año 2024 e incluye un pago de beneficios de suma global que fue para un año anterior, es posible que pueda reducir la*

cantidad tributable con la elección de suma global. Vea LumpSum Election (Elección de suma global) en la Publicación 915 para más detalles.



Este tipo de pago de suma global de beneficios no debe confundirse con el pago de suma global de beneficios por fallecimiento que la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) y la Junta de Jubilación Ferroviaria (RRB, por sus siglas en inglés) pagan a muchos de sus beneficiarios. Ninguna parte del pago de suma global de beneficios por fallecimiento está sujeta a impuestos.

Por lo general, usted usa su ingreso del año 2024 para calcular la parte sujeta a impuestos del total de beneficios recibidos en el año 2024. Sin embargo, tal vez usted pueda calcular la parte sujeta a impuestos de un pago de suma global de un año anterior por separado mediante el uso de su ingreso del año anterior.

Usted puede optar por este método si eso reduce sus beneficios sujetos a impuestos.

Cómo hacer la elección. Si usted recibió un pago de suma global de beneficios en el año 2024 que incluye beneficios de uno o más años anteriores, siga las instrucciones de la Publicación 915 bajo *LumpSum Election* (Elección de suma global) para saber si dicha elección reducirá sus beneficios sujetos a impuestos. Ese análisis también explica cómo hacer la elección que le sea de mayor beneficio.



Debido a que los beneficios sujetos a impuestos de ese año anterior se incluyen en el ingreso del año 2024, no es necesario realizar ningún ajuste en la declaración del año anterior. No presente una declaración enmendada del año anterior.

Ejemplos

Los siguientes son algunos ejemplos que puede usar como guía para calcular la parte sujeta a impuestos de sus beneficios.


Ejemplo 1. Usted es soltero y presenta el Formulario 1040 para el año 2024. Usted recibió los siguientes ingresos en el año 2024:

Pensión íntegramente sujeta a impuestos	\$18,600
Salario de trabajo a tiempo parcial	9,400
Ingreso de intereses sujeto a impuestos	<u>990</u>
Total	<u>\$28,990</u>

Además, usted recibió beneficios del Seguro Social durante el año 2024. El Formulario SSA1099 que recibió en enero del año 2025 muestra \$5,980 en la casilla **5**. Para calcular sus beneficios sujetos a impuestos, usted completa la hoja de trabajo que aparece aquí.

Hoja de Trabajo 1 completada.

Cómo Calcular los Beneficios Sujetos a Impuestos

1. Anote la cantidad total de la casilla 5 de todos sus Formularios SSA-1099 y RRB-1099 . Además, anote esta cantidad en la línea 6a del Formulario 1040 o 1040-SR . . . \$5,980	
2. Multiplique la línea 1 por el 50% (0.50)	2,990
3. Sume el total de las cantidades de las líneas 1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 7 y 8 del Formulario 1040 o 1040-SR	28,990
4. Anote la cantidad, si la hubiera, de la línea 2a del Formulario 1040 o 1040-SR -0-	
5. Anote el total de toda exclusión/ajuste por:	
• Beneficios por adopción (línea 28 del Formulario 8839),	
• Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (líneas 45 y 50 del Formulario 2555) y	
• Ciertos ingresos de residentes <i>bona fide</i> de la Samoa Estadounidense (línea 15 del Formulario 4563) o de Puerto Rico -0-	
6. Sume las líneas 2, 3, 4 y 5	31,980
7. Anote el total de las cantidades de las líneas 11 a 20, 23 y 25 del Anexo 1 (Formulario 1040)	-0-
8. ¿Es la cantidad de la línea 7 menor que la cantidad de la línea 6 ?	
No.  Ninguna parte de los beneficios del Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea 6b del Formulario 1040 o 1040-SR.	
Sí. Reste la línea 7 de la línea 6	31,980


9. Si es:
- Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000.

Soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2024, anote \$25,000

25,000

Nota: Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2024, omita las líneas **9** a **16**, multiplique la línea **8** por el 85% (0.85) y anote el resultado en la línea **17**. Luego, pase a la línea **18**.

10. ¿Es la cantidad de la línea **9** menor que la cantidad de la línea **8**?

- No.  Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si es casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2024, asegúrese de haber anotado “D” a la derecha de la palabra “Social” en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Sí. Reste la línea **9** de la línea **8**
- 6,980


11. Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2024
- 9,000
12. Reste la línea **11** de la línea **10**. Si el resultado es cero o menos, anote “-0-”
- 0-
13. De las líneas **10** y **11**, anote la que sea **menor**
- 6,980
14. Multiplique la línea **13** por el 50% (0.50)
- 3,490
15. De las líneas **2** y **14**, anote la que sea **menor**
- 2,990

16. Multiplique la línea 12 por el 85% (0.85). Si la línea 12 es cero, anote “-0-”	-0-
17. Sume las líneas 15 y 16	2,990
18. Multiplique la línea 1 por el 85% (0.85)	5,083
19. Beneficios sujetos a impuestos. De las líneas 17 y 18, anote la que sea menor. Además, anote esta cantidad en la línea 6b del Formulario 1040 o 1040-SR	\$2,990

La cantidad de la línea **19** de su hoja de tra-bajo muestra que \$2,990 de sus beneficios del Seguro Social están sujetos a impuestos. En la línea **6a** de su Formulario 1040, usted anota sus beneficios netos de \$5,980. En la línea **6b**, anota sus beneficios sujetos a impuestos de \$2,990.

Ejemplo 2. Rai y Alicia García presentan una declaración conjunta en el Formulario 1040 para el año 2024. Rai está jubilado y recibió una pensión íntegramente sujeta a impuestos de \$15,500. Además, Rai recibió beneficios del Seguro Social y su Formulario SSA-1099 para el año 2024 muestra beneficios netos de \$5,600 en la casilla **5**. Alicia trabajó durante el año y tuvo un salario de \$14,000. Alicia efectuó un pago deducible a su arreglo *IRA* de \$1,000 y no está cubierta por un plan de jubilación del trabajo. Rai y Alicia tienen dos cuentas de ahorros con un total de \$250 de ingresos de intere-ses sujetos a impuestos. Ellos completan la **Ho-ja de Trabajo 1**, que aparece a continuación, anotando \$29,750 (\$15,500 + \$14,000 + \$250) en la línea **3**. Ellos descubren que ninguna par-te de los beneficios del Seguro Social de Rai está sujeta a impuestos. En el Formulario 1040, anotan \$5,600 en la línea **6a** y “-0-” en la línea **6b**.

Hojad e Trabajo 1c ompletada.**Cómo Calcularlo sBeneficios
Sujetos a Impuestos**

1.	Anote la cantidad total de la casilla 5 de todos sus Formularios SSA-1099 y RRB-1099 . Además, anote esta cantidad en la línea 6a del Formulario 1040 o 1040-SR . . .	\$5,600
2.	Multiplique la línea 1 por el 50% (0.50)	2,800
3.	Sume el total de las cantidades de las líneas 1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 7 y 8 del Formulario 1040 o 1040-SR	29,750
4.	Anote la cantidad, si la hubiera, de la línea 2a del Formulario 1040 o 1040-SR	-0-
5.	Anote el total de toda exclusión/ajuste por: <ul style="list-style-type: none">• Beneficios por adopción (línea 28 del Formulario 8839),• Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (líneas 45 y 50 del Formulario 2555) y• Ciertos ingresos de residentes <i>bona fide</i> de la Samoa Estadounidense (línea 15 del Formulario 4563) o de Puerto Rico	-0-
6.	Sume las líneas 2, 3, 4 y 5	32,550
7.	Anote el total de las cantidades de las líneas 11 a 20, 23 y 25 del Anexo 1 (Formulario 1040)	1,000
8.	¿Es la cantidad de la línea 7 menor que la cantidad de la línea 6 ?	
<hr/>		
No.	 Ninguna parte de los beneficios del Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea 6b del Formulario 1040 o 1040-SR.	
Sí.	Reste la línea 7 de la línea 6	31,550


9. Si es:
- Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000.

Soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2024, anote \$25,000

32,000

Nota: Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2024, omita las líneas **9** a **16**, multiplique la línea **8** por el 85% (0.85) y anote el resultado en la línea **17**. Luego, pase a la línea **18**.

10. ¿Es la cantidad de la línea **9** menor que la cantidad de la línea **8**?

No.  Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si es casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2024, asegúrese de haber anotado “D” a la derecha de la palabra “Social” en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Sí. Reste la línea **9** de la línea **8**

11. Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2024
-
12. Reste la línea **11** de la línea **10**. Si el resultado es cero o menos, anote “-0-”
-
13. De las líneas **10** y **11**, anote la que sea **menor**
-
14. Multiplique la línea **13** por el 50% (0.50)
-
15. De las líneas **2** y **14**, anote la que sea **menor**
-
16. Multiplique la línea **12** por el 85% (0.85). Si la línea **12** es cero, anote “-0-”
-
17. Sume las líneas **15** y **16**
-
18. Multiplique la línea **1** por el 85% (0.85)
-
19. **Beneficios sujetos a impuestos.** De las líneas **17** y **18**, anote la que sea **menor**. Además, anote esta cantidad en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR
-

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Ejemplo 3. Cris y Dani Pérez presentan una declaración conjunta en el Formulario 1040 para el año 2024. Cris es empleado ferroviario jubilado y en el año 2024 recibió la parte *SSEB* de los beneficios de jubilación para empleados ferroviarios de nivel 1. El Formulario RRB1099 de Cris muestra \$10,000 en la casilla **5**. Dani es funcionaria del gobierno jubilada y recibió una pensión íntegramente sujeta a impuestos de \$38,000. Ellos tuvieron \$2,300 de ingresos de intereses sujetos a impuestos más \$200 de intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados. Los intereses sobre bonos de ahorros cumplieron las condiciones de la exclusión. Ellos calculan sus beneficios sujetos a impuestos completando la **Hoja de Trabajo 1** que aparece a continuación.

Ya que han recibido intereses sobre bonos de ahorros estadounidenses calificados, siguen las instrucciones en la primera parte de la hoja de trabajo y, en la línea **3** de la misma, anotan la cantidad de la línea **2** del Anexo B (Formulario 1040) en vez de anotar la cantidad de la línea **2b** del Formulario 1040. En la línea **3** de la hoja de trabajo, anotan \$40,500 (\$38,000 + \$2,500).

Hoja de Trabajo 1 completada.

Cómo Calcular los Beneficios Sujetos a Impuestos


Tenga en cuenta los siguientes puntos antes de completar esta hoja de trabajo:

- Si es casado que presenta una declaración por separado y no vivió con su cónyuge durante todo el año 2024, anote "D" a la derecha de la palabra "Social" en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040SR.
- No utilice esta hoja de trabajo si reintegró beneficios en el año 2024 y el total de


estos reintegros (la casilla **4** de los Formularios SSA1099 y RRB1099) era mayor que los beneficios brutos que recibió para el año 2024 (la casilla **3** de los Formularios SSA1099 y RRB1099). Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos para el año 2024. Para información adicional, vea Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos, más adelante.

- Si presenta el Formulario 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), no anote en la línea **3** de esta hoja de trabajo la cantidad de la línea **2b** del Formulario 1040 o 1040SR. En lugar de esto, anote la cantidad de la línea **2** del Anexo B (Formulario 1040).

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

- | | | |
|----|---|--------|
| 1. | Anote la cantidad total de la casilla 5 de todos sus Formularios SSA-1099 y RRB-1099 . Además, anote esta cantidad en la línea 6a del Formulario 1040 o 1040-SR . . . \$10,000 | |
| 2. | Multiplique la línea 1 por el 50% (0.50) | 5,000 |
| 3. | Sume el total de las cantidades de las líneas 1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 7 y 8 del Formulario 1040 o 1040-SR | 40,500 |
| 4. | Anote la cantidad, si la hubiera, de la línea 2a del Formulario 1040 o 1040-SR | -0- |
| 5. | Anote el total de toda exclusión/ajuste por: <ul style="list-style-type: none">• Beneficios por adopción (línea 28 del Formulario 8839),• Ingresos devengados en el extranjero o vivienda en el extranjero (líneas 45 y 50 del Formulario 2555) y• Ciertos ingresos de residentes <i>bona fide</i> de la Samoa Estadounidense (línea 15 del Formulario 4563) o de Puerto Rico | -0- |
| 6. | Sume las líneas 2, 3, 4 y 5 | 45,500 |
| 7. | Anote el total de las cantidades de las líneas 11 a 20, 23 y 25 del Anexo 1 (Formulario 1040) | -0- |
| 8. | ¿Es la cantidad de la línea 7 menor que la cantidad de la línea 6 ? | |
| | No.  Ninguna parte de los beneficios del Seguro Social está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea 6b del Formulario 1040 o 1040-SR. | |
| | Sí. Reste la línea 7 de la línea 6 | 45,500 |
| 9. | Si es: <ul style="list-style-type: none">• Casado que presenta una declaración conjunta, anote \$32,000.• Soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año 2024, anote \$25,000 | 32,000 |

Nota: Si es casado que presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento del año 2024, omita las líneas **9 a 16**, multiplique la línea **8** por el 85% (0.85) y anote el resultado en la línea **17**. Luego, pase a la línea **18**.

10. ¿Es la cantidad de la línea **9** menor que la cantidad de la línea **8**?
- No. Ninguna parte de los beneficios está sujeta a impuestos. Anote “-0-” en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si es casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2024, asegúrese de haber anotado “D” a la derecha de la palabra “Social” en la línea **6a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Sí. Reste la línea **9** de la línea **8** 13,500
11. Anote \$12,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$9,000 si es soltero, cabeza de familia, cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos o casado que presenta una declaración por separado y **vivió separado** de su cónyuge durante todo el año 2024 12,000
12. Reste la línea **11** de la línea **10**. Si el resultado es cero o menos, anote “-0-” 1,500
13. De las líneas **10** y **11**, anote la que sea **menor** 12,000
14. Multiplique la línea **13** por el 50% (0.50) 6,000
15. De las líneas **2** y **14**, anote la que sea **menor** 5,000
16. Multiplique la línea **12** por el 85% (0.85). Si la línea **12** es cero, anote “-0-” 1,275
17. Sume las líneas **15** y **16** 6,275
18. Multiplique la línea **1** por el 85% (0.85) 8,500
19. **Beneficios sujetos a impuestos.** De las líneas **17** y **18**, anote la que sea **menor**. Además, anote esta cantidad en la línea **6b** del Formulario 1040 o 1040-SR \$6,275

Más del 50% de los beneficios netos de Cris están sujetos a impuestos debido a que el ingreso de la línea **8** de la hoja de trabajo (\$45,500) es mayor de \$44,000. (Vea **Máxima parte sujeta a impuestos bajo ¿Cuánto Está Sujeto a Impuestos?**, anteriormente). Cris y Dani anotan \$10,000 en la línea **6a** del Formulario 1040 y \$6,275 en la línea **6b** del Formulario 1040.

Deducciones Relacionadas con los Beneficios

Tal vez tenga derecho a deducir ciertas cantidades relacionadas con los beneficios que reciba.

Pagos por incapacidad. Tal vez usted haya recibido de su empleador o de una compañía de seguros pagos por incapacidad que usted incluyó como ingresos en la declaración de impuestos de algún año anterior.

Si usted recibió un pago de suma global de la SSA o de la RRB, y tuvo que reintegrar al empleador o compañía de seguros los pagos por incapacidad, puede reclamar una deducción detallada por la parte de los pagos que incluyó en los ingresos brutos de ese año anterior. Si la cantidad que usted reintegra es más de \$3,000, tal vez pueda reclamar un crédito tributario en su lugar. Declare la deducción o crédito de la misma manera que se explica bajo Reintegro de beneficios recibidos en un año anterior en la sección **Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos** a continuación.

Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos

En algunas situaciones, el Formulario SSA1099 o el Formulario RRB1099 mostrará que el total de los beneficios reintegrados (casilla **4**) es superior a los beneficios brutos (casilla **3**) recibidos. Si esto ocurre,

los beneficios netos de la casilla **5** serán una cifra negativa (una cifra entre paréntesis) y ninguna parte de los beneficios estará sujeta a impuestos. No use una hoja de trabajo en este caso. Si recibe más de un formulario, una cifra negativa en la casilla **5** de un formulario compensa una cifra positiva en la casilla **5** de otro formulario para ese mismo año.

Si tiene alguna duda acerca de esta cifra negativa, comuníquese con la [oficina local de la SSA](#) o la [oficina regional de la RRB](#).

Declaración conjunta. Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta y su Formulario SSA1099 o Formulario RRB1099 tiene una cifra negativa en la casilla **5**, pero el de su cónyuge no, reste la cantidad de la casilla **5** de su formulario de la cantidad de la casilla **5** del formulario de su cónyuge. Esto se hace para obtener los beneficios netos al calcular si está sujeta a impuestos la suma de sus beneficios y los de su cónyuge.

Ejemplo. Jan y Ariel presentan una declaración conjunta para el año 2024. Jan recibió el Formulario SSA1099 que muestra \$3,000 en la casilla **5**. Ariel también recibió el Formulario SSA1099 y la cantidad en la casilla **5** fue (\$500). Jan y Ariel anotarán \$2,500 (\$3,000 menos \$500) en concepto de beneficios netos al calcular si alguna parte de la suma de sus beneficios está sujeta a impuestos.

Reintegro de beneficios recibidos en un año anterior. Si la cantidad total que aparece en la casilla **5** de todos sus Formularios SSA1099 y RRB1099 es una cifra negativa, tal vez pueda deducir parte de esta cifra negativa que representa los beneficios que usted incluyó en el ingreso bruto de un año anterior si la cantidad es superior a \$3,000. Si la cantidad es \$3,000 o menos, se considera una deducción miscelánea detallada y la misma ya no se puede deducir.

Deducción de más de \$3,000. Si la cantidad de esta deducción es superior a \$3,000, usted debe calcular el impuesto de dos maneras.

1. Calcule el impuesto para el año 2024 con la deducción detallada incluida en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).
2. Calcule el impuesto para el año 2024 en los siguientes pasos:
 - a. Calcule el impuesto sin la deducción detallada incluida en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).
 - b. Para cada año después de 1983 para el cual una parte de la cifra negativa representa un reintegro de beneficios, vuelva a calcular los beneficios sujetos a impuestos como si el total de éstos para el año hubiera sido

reducido por aquella parte de la cifra negativa. Luego, vuelva a calcular el impuesto para ese año.

- c. Reste el total de las cantidades de impuestos recalculadas en el paso (b) del total de las cantidades de impuestos reales.
- d. Reste el resultado del paso (c) del resultado del paso (a).

Compare el impuesto calculado con los métodos (1) y (2). Su impuesto para el año 2024 es la menor de las dos cantidades. Si el método (1) genera menos impuestos, declare la deducción detallada en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040). Si el método (2) genera menos impuestos, tome un crédito por la cantidad del paso (2)(c), indicado anteriormente, en la línea **13z** del Anexo 3 (Formulario 1040).

Anote “*I.R.C. 1341*” en el espacio provisto para la línea **13z**. Si ambos métodos generan el mismo impuesto, deduzca el reintegro en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).

8.

Otros Ingresos

Qué Hay de Nuevo

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

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

Si usted recibió pagos de asistencia de alguna agencia gubernamental, Norfolk Southern Railway, o alguna de sus subsidiarias, aseguradora, agente o alguna persona relacionada debido a que fue afectado por el descarrilamiento del tren en East Palestine, Ohio, el 3 de febrero de 2023, estos pagos puede que sean no tributables. Vea la Publicación 547 para más información.

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 la Publicación 547 para más información.

Recordatorios

La indemnización temporal de la deducción del 100% para comidas de negocios ha vencido. La sección 210 de la *Taxpayer Certainty and Disaster Tax Relief Act of 2020* (Ley de Alivio Tributario en Casos de Desastre y Certeza para los Contribuyentes de 2020) disponía la indemnización temporal de una deducción del 100% para comidas de negocios por alimentos o bebidas proporcionados por un restaurante y pagados o incurridos después del 31 de diciembre de 2020 y antes del 1 de enero de 2023.

Compensación por desempleo. Si recibió compensación por desempleo pero no recibió el Formulario 1099G, *Certain Government Payments* (Ciertos pagos del gobierno), por correo, es posible que tenga que acceder a su información a través del sitio web de su estado para obtener su Formulario 1099G electrónico.

Introducción

Usted tiene que incluir en su declaración toda partida de ingresos que reciba en forma de dinero, bienes o servicios, a menos que la ley tributaria estipule lo contrario. No obstante, algunos artículos se excluyen sólo parcialmente de los ingresos. Este capítulo trata sobre varios tipos de ingresos y explica si éstos están o no sujetos a impuestos.

- El ingreso que según la ley tributaria está sujeto a la tasación de impuestos tiene que declararse en su declaración de impuestos y está sujeto a impuestos.
- El ingreso que no está sujeto a la tasación de impuestos tal vez tenga que aparecer en su declaración de impuestos, pero no está sujeto a impuestos.

Este capítulo comienza con una explicación de las siguientes fuentes de ingreso:

- Trueque.

- Deudas canceladas.
- Fiestas de ventas en las que usted es anfitrión o anfitriona.
- Fondos procedentes del seguro de vida.
- Ingresos de sociedades colectivas.
- Ingresos de sociedades anónimas de tipo S.
- Recuperaciones de fondos (incluidos los reembolsos de impuesto estatal sobre los ingresos).
- Alquileres de bienes muebles.
- Reintegros.
- Regalías.
- Beneficios por desempleo. • Beneficios del bienestar social y otros beneficios de asistencia pública.

A continuación de estos temas, encontrará una lista de otras fuentes de ingreso.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **502** *Medical and Dental Expenses*
(Gastos médicos y dentales)
- ☐ **504** *Divorced or Separated Individuals*
(Personas divorciadas o separadas)
- ☐ **523** *Selling Your Home* (Venta de su vivienda)
- ☐ **525** *Taxable and Nontaxable Income*
(Ingresos tributables y no tributables)
- ☐ **544** *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de activos)
- ☐ **547** 547 Hechos Fortuitos, Desastres y Robos
- ☐ **550** *Investment Income and Expenses*
(Ingresos y gastos de inversiones)
- ☐ **4681** *Canceled Debts, Foreclosures, Repossessions, and Abandonments*

(Deudas canceladas, ejecuciones hipotecarias, embargos y abandonos)

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

Trueque

El trueque es un intercambio de bienes o servicios. Usted tiene que incluir en sus ingresos el valor justo de mercado de aquellos bienes o servicios que reciba por trueque al momento de recibirlos. Si intercambia servicios con otra persona y ambos han llegado a un acuerdo con anticipación con respecto al valor de los servicios, ese valor se aceptará como el valor justo de mercado, a menos que se pueda demostrar que el valor es diferente.

Por lo general, tiene que declarar este ingreso en el Anexo C (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocios. Sin embargo, si el trueque implica un intercambio de algo que no sea servicios,

como se indica en el Ejemplo 3, más adelante, tal vez tenga que usar otro formulario o anexo en su lugar.

Ejemplo 1. Usted es abogado que trabaja por cuenta propia que presta servicios legales a un cliente, una sociedad anónima pequeña. Esta sociedad anónima le paga con acciones a cambio de sus servicios. Usted tiene que incluir en sus ingresos el valor justo de mercado de las acciones en el Anexo C (Formulario 1040) en el año en que las reciba.

Ejemplo 2. Usted trabaja por cuenta propia y es miembro de un club de trueque. El club usa “unidades de crédito” como medio de intercambio. El club suma unidades de crédito a su cuenta por los bienes o servicios que proporciona a otros miembros, las cuales usted puede usar para comprar bienes o servicios que ofrecen otros miembros del club de trueque.

El club resta unidades de crédito de su cuenta cuando usted recibe bienes o servicios de otros miembros. Usted tiene que incluir en su ingreso el valor de las unidades de crédito que se suman a su cuenta, aun si en realidad no recibe bienes o servicios de otros miembros del club hasta un año tributario futuro.

Ejemplo 3. Usted es propietario de un pequeño edificio de apartamentos. A cambio del uso de un apartamento durante 6 meses sin pagar alquiler, un artista le regala una obra que creó. Tiene que declarar como ingreso de alquiler en el Anexo E (Formulario 1040), *Supplemental Income and Loss* (Ingresos y pérdidas suplementarios), el valor justo de mercado de la obra de arte y el artista tiene que declarar como ingreso el valor justo de alquiler del apartamento en el Anexo C (Formulario 1040).

Formulario 1099B por trueque. Si ha intercambiado bienes o servicios mediante una organización de trueques, dicha organización le debe enviar el Formulario 1099B, *Proceeds From Broker and Barter Exchange Transactions* (Ingresos por transacciones de corredores bursátiles y trueque), o una declaración de la organización de trueques parecida, a más tardar el 15 de febrero del año 2025. Este documento debe indicar el valor de efectivo, bienes, servicios, créditos o certificado provisional que recibió como resultado de los trueques durante el año 2024. El *IRS* también recibirá una copia del Formulario 1099B.

Deudas Canceladas

En la mayoría de los casos, si una deuda suya se cancela o condona, salvo si es por regalo o legado testamentario, tiene que incluir en su ingreso la cantidad cancelada. No recibe ningún ingreso de la deuda cancelada si se le dio como regalo.

Una deuda incluye todo endeudamiento del cual sea responsable o que se relacione con bienes suyos.

Si la deuda no es comercial, declare la cantidad cancelada en la línea **8c** del Anexo 1 (Formulario 1040). Si es una deuda comercial, declare la cantidad en el Anexo C (Formulario 1040) (o en el Anexo F (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocio Agropecuario, si la deuda es una deuda agrícola y usted es agricultor).

Formulario 1099C. Si tiene una deuda de \$600 o más y una agencia del gobierno federal, institución financiera o cooperativa de crédito la cancela o la condona, usted recibirá el Formulario 1099C, *Cancellation of Debt* (Cancelación de deuda). La cantidad de la deuda cancelada aparece en la casilla **2**.

Intereses incluidos en una deuda cancelada. Si el pago de algunos intereses se condona y se suma a la cantidad de deuda cancelada en la casilla **2**,

la cantidad de intereses también aparecerá en la casilla **3**. El tener que incluir la parte de los intereses de la deuda cancelada en su ingreso depende de si los intereses serían deducibles cuando usted los pagó. Vea Deuda deducible bajo **Excepciones**, más adelante.

Si los intereses no se pueden deducir (por ejemplo, intereses sobre un préstamo personal), incluya en sus ingresos la cantidad de la casilla **2** del Formulario 1099C. Si los intereses sí se pueden deducir (por ejemplo, intereses sobre un préstamo comercial), incluya en sus ingresos la cantidad neta de la deuda cancelada (la cantidad que aparece en la casilla **2** menos la cantidad de intereses que aparece en la casilla **3**).

Préstamo hipotecario con descuento. Si su institución financiera ofrece un descuento por el pago anticipado de su préstamo hipotecario, la cantidad del descuento se considera deuda cancelada. Tiene que incluir la cantidad cancelada en sus ingresos.

Exoneración del pago hipotecario al momento de la venta u otra enajenación.

Si es personalmente responsable del pago de una hipoteca (deuda con recurso) y queda exonerado del pago de la hipoteca al enajenar la propiedad, puede realizar una ganancia o una pérdida hasta el valor justo de mercado de la propiedad. También, a medida que la eliminación de la hipoteca sobrepase el valor justo de mercado de la propiedad, se considerará ingreso proveniente de la eliminación de deudas, a menos que califique para ser excluida bajo Deuda excluida, más adelante. Declare todo ingreso proveniente de la eliminación de deudas no comerciales que no califique para ser excluido como otros ingresos en la línea **8c** del Anexo 1 (Formulario 1040).

Si no es personalmente responsable del pago de una hipoteca (deuda sin recurso) y queda exonerado del pago de la hipoteca al enajenar la propiedad (por ejemplo,

a través de una ejecución hipotecaria), esa exoneración se incluye en la cantidad que usted realiza. Es posible que tenga una ganancia sujeta a impuestos si la cantidad que usted obtiene excede de la base ajustada de la propiedad. Declare toda ganancia sobre propiedad no comercial como una ganancia de capital.

Vea la Publicación 4681 para más información.

Deuda de accionistas. Si es accionista de una sociedad anónima y ésta cancela o condona su deuda con ella, la deuda cancelada se considera una distribución implícita que generalmente es ingreso de dividendos para usted. Para más información, vea la Publicación 542, *Corporations* (Sociedades anónimas).

Si usted es accionista de una sociedad anónima y cancela una deuda que la sociedad anónima le adeuda a usted,

generalmente no recibe (realiza) ingreso. Esto se debe a que la deuda cancelada se considera una aportación al capital de la sociedad anónima por una cantidad equivalente a la cantidad del capital de la deuda que usted canceló.

Reintegro de deuda cancelada. Si incluye una cantidad cancelada en sus ingresos y luego paga el saldo adeudado, posiblemente pueda solicitar un reembolso para el año en que dicha cantidad se incluyó en los ingresos. Puede solicitar un reembolso en el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada de impuestos de los EE. UU. sobre los ingresos personales), si la ley de prescripción para presentar una reclamación está vigente. Por lo general, el plazo de prescripción no vence sino hasta 3 años después de la fecha de vencimiento de la declaración original.

Excepciones

Existen varias excepciones a la inclusión de deuda cancelada en los ingresos. Éstas se explican a continuación.

Préstamos para estudiantes. Por lo general, si usted es responsable de efectuar los pagos del préstamo y el préstamo se cancela o es reintegrado por otra persona, usted tiene que incluir la cantidad que se canceló o pagó en su nombre en su ingreso bruto para propósitos tributarios. Sin embargo, en ciertas circunstancias, tal vez pueda excluir cantidades de su ingreso bruto como resultado de la cancelación o del reintegro de ciertos préstamos para estudiantes. Estas exclusiones son para:

- Cancelación de préstamos para estudios a condición de cumplir con ciertos requisitos laborales;

- Cancelación de ciertos préstamos después del 31 de diciembre de 2020 y antes del 1 de enero de 2026 (vea Regla especial para la cancelación de préstamos para estudios de 2021 a 2025, más adelante); o •
- Ciertos programas de asistencia para el reintegro de préstamos para estudios.

Exclusión para la cancelación de préstamos para estudios a condición de cumplir con ciertos requisitos laborales.

Si su préstamo para estudiantes se cancela en parte o en su totalidad en 2024 a condición de cumplir con ciertos requisitos laborales, tal vez no tenga que incluir la deuda cancelada en su ingreso. Para calificar para esta exclusión con el trabajo, su préstamo tiene que haber sido otorgado por un prestamista calificado para ayudarle a asistir a una organización educativa elegible conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii).

Además, la cancelación tiene que ser conforme a una disposición en el préstamo para estudios de que toda o parte de la deuda se cancelará si usted trabaja:

- Por un período de tiempo determinado,
- En ciertas profesiones y
- Para cualquiera de una amplia clase de empleadores.



La cancelación de su préstamo no califica para tratamiento libre de impuestos si el préstamo se hizo por una organización educativa o una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(c)(3) y se canceló debido a los servicios que le prestó a cualquiera de estas organizaciones. Vea Excepción, más adelante.

Organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii). Ésta es una organización educativa que mantiene una facultad (personal académico) y currículo regular y normalmente tiene estudiantes

matriculados regularmente que asisten al lugar donde se llevan a cabo las actividades educativas.

Prestamistas calificados. Estos incluyen los siguientes:

1. Los Estados Unidos o cualquier agencia o dependencia (instrumentalidad) del mismo.
2. Un estado o un territorio de los Estados Unidos, o el Distrito de Columbia, o cualquier subdivisión política de los mismos.
3. Una institución anónima de beneficios públicos exenta de impuestos conforme a la sección 501(c)(3) que haya asumido el control de un hospital estatal, de condado o municipal y cuyos empleados se consideren empleados públicos según la ley estatal.

4. Una organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii), si el préstamo se hace:
 - a. Como parte de un acuerdo con una entidad descrita en los puntos **(1)**, **(2)** o **(3)** que proporcionó los fondos para hacer el préstamo a la organización educativa; o
 - b. Como parte de un programa de la organización educativa designada para motivar a sus estudiantes a desempeñar ocupaciones con necesidades subatendidas y bajo el cual los servicios se prestan por los estudiantes (o exestudiantes) para o bajo la dirección de una entidad gubernamental o una organización que no está sujeta a impuestos conforme a la sección 501(c)(3).

Regla especial para la cancelación de préstamos para estudios de 2021 a 2025.

La Ley del Plan de Rescate Estadounidense de 2021 modificó el tratamiento de condonación de préstamos para estudios para cancelaciones entre 2021 y 2025. Por lo general, si usted es responsable de efectuar los pagos del préstamo y el préstamo se cancela o es reintegrado por otra persona, tiene que incluir la cantidad que se canceló o pagó en su nombre en su ingreso bruto para propósitos tributarios. Sin embargo, en ciertas circunstancias, tal vez pueda excluir esta cantidad de su ingreso bruto si el préstamo era uno de los siguientes:

- Un préstamo para gastos de educación postsecundaria.
- Un préstamo privado para educación.
- Un préstamo de una organización educativa conforme a la sección 170(b)(1)(A)(ii).

- Un préstamo de una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(a) para refinanciar un préstamo para estudios.

Vea la Publicación 4681 y la Publicación 970 para más detalles.

Préstamo para gastos de educación postsecundaria. Éste es cualquier préstamo otorgado expresamente para gastos de educación postsecundaria, independientemente de si es proporcionado a través de la organización educativa o directamente al prestatario, si tal préstamo fue otorgado, asegurado o garantizado por uno de los siguientes:

- Los Estados Unidos o cualquier agencia o dependencia (instrumentalidad) del mismo.