

Prácticas: declaración federal para contribuyentes solteros

10 casos de práctica · Declaraciones que se presentan en el 2027

Instrucciones. Cada caso describe a un contribuyente soltero sin dependientes y sus formularios. **Realiza cada práctica con el Simulador de declaración de impuestos del año tributario 2026** (declaraciones que se presentan en el 2027): captura en el simulador los datos de los formularios. **Después anota los resultados en la hoja de cada caso** para ir conociendo los términos de la declaración.

Caso	Contribuyente	Lo que practicas
1	Marcos Díaz	Un W-2 y un 1099-INT pequeño
2	Karina Soto	Dos W-2 y dos 1099-INT (Anexo B)
3	Luis Ortega	Ingreso bajo: Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC) sin hijos
4	Rosa Elena Guzmán	Mayor de 65 años: Seguro Social, deducción adicional y tipos de intereses
5	Andrés Beltrán	Contribuyente ciego: horas extra y propinas calificadas
6	Daniela Ruiz	Estudiante: Crédito de Oportunidad Americana (AOTC) e intereses de préstamo
7	Pablo Medina	Estudiante sin título: Crédito de Aprendizaje de por Vida (LLC)
8	Teresa Vega	Desempleo (1099-G): ingreso que no cuenta para el EIC
9	Javier Salinas	Acciones y criptomonedas: ganancias y pérdidas de capital
10	Mariela Castillo	Caso combinado: sin SSN válido, premio de juego, pérdida de capital y penalidad

Recuerda: todas las cifras son del año tributario 2026 (declaraciones que se presentan en el 2027). Primero realiza la declaración en el simulador y luego anota los resultados en la hoja de cada caso.

Caso 1 · Marcos Díaz

Un W-2 y un 1099-INT pequeño

Edad al 31 de diciembre de 2026: 34 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: No

Marcos trabaja como técnico de aire acondicionado en una sola empresa. Tiene una cuenta de ahorros que le pagó unos pocos dólares de intereses. No tuvo otros ingresos.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)

Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Climas del Valle, Inc.	\$31,200	\$2,640	—

Formulario 1099-INT (informe de intereses)

Banco	Casilla 1 · Intereses	Casilla 2 · Penalidad	Casilla 3 · Bonos del Tesoro	Casilla 4 · Impuesto retenido	Casilla 8 · Intereses exentos
Banco Primera Unión	\$185	—	—	—	—

Anota aquí los resultados del simulador

Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 2 · Karina Soto

Dos W-2 y dos 1099-INT (Anexo B)

Edad al 31 de diciembre de 2026: 29 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: No

Karina tuvo dos empleos durante 2026: uno de tiempo completo y otro de fines de semana. Además tiene ahorros en dos bancos. No tuvo otros ingresos.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Distribuidora Aurora, LLC	\$22,400	\$1,780	—
Restaurante La Plaza	\$14,650	\$1,120	—

Formulario 1099-INT (informe de intereses)					
Banco	Casilla 1 · Intereses	Casilla 2 · Penalidad	Casilla 3 · Bonos del Tesoro	Casilla 4 · Impuesto retenido	Casilla 8 · Intereses exentos
Banco Cívico	\$1,240	—	—	—	—
Cooperativa Mi Futuro	\$610	—	—	—	—

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 3 · Luis Ortega

Ingreso bajo: Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC) sin hijos

Edad al 31 de diciembre de 2026: 27 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: No

Luis trabaja a tiempo parcial en una tienda de materiales. Vive solo, no tiene hijos y nadie lo declara como dependiente. Tiene una cuenta de ahorros con intereses mínimos.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Ferretería El Tornillo	\$13,800	\$620	—

Formulario 1099-INT (informe de intereses)					
Banco	Casilla 1 · Intereses	Casilla 2 · Penalidad	Casilla 3 · Bonos del Tesoro	Casilla 4 · Impuesto retenido	Casilla 8 · Intereses exentos
Banco Primera Unión	\$42	—	—	—	—

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 4 · Rosa Elena Guzmán

Mayor de 65 años: Seguro Social, deducción adicional y tipos de intereses

Edad al 31 de diciembre de 2026: 67 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: No

Rosa Elena recibe beneficios del Seguro Social y trabaja a medio tiempo en una guardería. Tiene intereses de una cuenta de ahorros y de bonos del Tesoro, y también intereses exentos de impuestos.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Guardería Pequeños Pasos	\$26,000	\$1,800	—

Formulario 1099-INT (informe de intereses)					
Banco	Casilla 1 · Intereses	Casilla 2 · Penalidad	Casilla 3 · Bonos del Tesoro	Casilla 4 · Impuesto retenido	Casilla 8 · Intereses exentos
Banco Sol y Mar	\$950	—	\$120	—	\$300

Formulario SSA-1099 (beneficios del Seguro Social)	
Concepto	Monto
Casilla 5 · Beneficios netos	\$18,600
Casilla 6 · Impuesto retenido	\$0

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 5 · Andrés Beltrán

Contribuyente ciego: horas extra y propinas calificadas

Edad al 31 de diciembre de 2026: 41 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): Sí

Estudiante de educación superior en 2026: No

Andrés es ciego. Trabaja de lunes a viernes en una planta de empaque, donde cobra horas extra, y los fines de semana de mesero, donde recibe propinas. Los dos empleadores reportaron las cantidades calificadas en la casilla 12 del W-2.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Empacadora Norteña, S.A.	\$52,000	\$5,200	Código TT (horas extra): \$3,900
Café Bella Vista	\$18,500	\$900	Código TP (propinas): \$6,200

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 6 · Daniela Ruiz

Estudiante: Crédito de Oportunidad Americana (AOTC) e intereses de préstamo

Edad al 31 de diciembre de 2026: 26 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: Sí

Daniela cursa su segundo año de una carrera universitaria a tiempo completo y trabaja a medio tiempo. Recibió el Formulario 1098-T. Pagó matrícula y libros requeridos, y recibió una beca libre de impuestos. También pagó intereses de un préstamo estudiantil.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Biblioteca Universitaria	\$24,500	\$1,900	—

Formulario 1098-T (declaración de matrícula)	
Concepto	Monto
Matrícula, cuotas y libros requeridos pagados en 2026	\$5,200
Becas libres de impuestos recibidas	\$1,400

Primer a cuarto año, programa de título, al menos medio tiempo, sin condena de drogas.

Formulario 1098-E (intereses de préstamos estudiantiles)	
Concepto	Monto
Casilla 1 · Intereses pagados	\$640

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 7 · Pablo Medina

Estudiante sin título: Crédito de Aprendizaje de por Vida (LLC)

Edad al 31 de diciembre de 2026: 38 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: Sí

Pablo tomó cursos de mejoramiento profesional en un colegio comunitario (no persigue un título). Recibió el Formulario 1098-T. Trabaja a tiempo completo y también pagó intereses de un préstamo estudiantil.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Constructora Delta	\$41,000	\$3,900	—

Formulario 1098-T (declaración de matrícula)	
Concepto	Monto
Matrícula, cuotas y libros requeridos pagados en 2026	\$3,100
Becas libres de impuestos recibidas	—

Cursos sueltos, no conducen a un título.

Formulario 1098-E (intereses de préstamos estudiantiles)	
Concepto	Monto
Casilla 1 · Intereses pagados	\$1,150

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 8 · Teresa Vega

Desempleo (1099-G): ingreso que no cuenta para el EIC

Edad al 31 de diciembre de 2026: 52 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: No

Teresa trabajó en una fábrica hasta mediados de año, cuando cerraron la planta. Luego cobró beneficios de desempleo. Tiene una cuenta de ahorros con intereses muy pequeños.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Textiles del Este, Inc.	\$6,200	\$180	—

Formulario 1099-INT (informe de intereses)					
Banco	Casilla 1 · Intereses	Casilla 2 · Penalidad	Casilla 3 · Bonos del Tesoro	Casilla 4 · Impuesto retenido	Casilla 8 · Intereses exentos
Banco Primera Unión	\$40	—	—	—	—

Formulario 1099-G (informe de desempleo)		
Pagador	Casilla 1 · Desempleo	Casilla 4 · Impuesto retenido
Departamento de Trabajo del Estado	\$8,400	\$840

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 9 · Javier Salinas

Acciones y criptomonedas: ganancias y pérdidas de capital

Edad al 31 de diciembre de 2026: 45 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: Sí

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: No

Javier trabaja en una empresa de logística. Durante 2026 vendió acciones que tenía hace más de un año con ganancia, y vendió criptomonedas que compró en el año con pérdida. Tiene una pequeña cuenta de ahorros.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Logística Rápida, Inc.	\$58,000	\$5,900	—

Formulario 1099-INT (informe de intereses)					
Banco	Casilla 1 · Intereses	Casilla 2 · Penalidad	Casilla 3 · Bonos del Tesoro	Casilla 4 · Impuesto retenido	Casilla 8 · Intereses exentos
Banco Cívico	\$410	—	—	—	—

Ventas de acciones y criptomonedas (resumen de los Formularios 1099-B y 1099-DA)	
Plazo	Ganancia o (pérdida) neta
Corto plazo (1 año o menos)	(\$1,200)
Largo plazo (más de 1 año)	\$9,500

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.

Caso 10 · Mariela Castillo

Caso combinado: sin SSN válido, premio de juego, pérdida de capital y penalidad

Edad al 31 de diciembre de 2026: 33 años

Soltero(a), sin dependientes

Número de Seguro Social válido: No (tiene ITIN)

Ciego(a): No

Estudiante de educación superior en 2026: No

Mariela tiene un número de identificación personal del contribuyente (ITIN), no un número de Seguro Social válido para trabajar. Ganó un premio en un casino, vendió acciones con pérdida, retiró ahorros antes de tiempo (con penalidad) y pagó intereses de un préstamo estudiantil. No fue estudiante en 2026.

Formulario W-2 (comprobante de salarios)			
Empleador	Casilla 1 · Salarios	Casilla 2 · Impuesto retenido	Casilla 12
Lavandería Brisa, Inc.	\$16,900	\$1,050	—

Formulario 1099-INT (informe de intereses)					
Banco	Casilla 1 · Intereses	Casilla 2 · Penalidad	Casilla 3 · Bonos del Tesoro	Casilla 4 · Impuesto retenido	Casilla 8 · Intereses exentos
Banco Sol y Mar	\$260	\$35	—	\$26	\$90

Formulario W-2G (informe de premios de juegos de azar)		
Pagador	Casilla 1 · Premio	Casilla 4 · Impuesto retenido
Casino Bahía Azul (W-2G)	\$2,400	\$576

Ventas de acciones y criptomonedas (resumen de los Formularios 1099-B y 1099-DA)	
Plazo	Ganancia o (pérdida) neta
Corto plazo (1 año o menos)	(\$900)
Largo plazo (más de 1 año)	\$0

Formulario 1098-E (intereses de préstamos estudiantiles)	
Concepto	Monto
Casilla 1 · Intereses pagados	\$1,200

Anota aquí los resultados del simulador			
Concepto	Tu respuesta	Concepto	Tu respuesta
Total de ingresos		Impuesto	
Ajustes al ingreso		Créditos no reembolsables	
Ingreso bruto ajustado (AGI)		Total de retenciones	
Deducción estándar		Créditos reembolsables (EIC y parte reembolsable del AOTC)	
Deducciones adicionales		Reembolso o monto que debes	
Ingreso gravable			

Realiza la práctica con el simulador y después anota los resultados en esta hoja.