

INTUIT

 turboTax

 creditkarma

 quickbooks

 mailchimp



Reporte de tendencias tributarias de TurboTax

Un vistazo al año fiscal
más reciente, el 2022

Índice

Introducción	03
Hallazgos clave	04
Resultados	05
Reembolsoso	05
Menos reembolsos por el vencimiento de los beneficios tributarios de la era del COVID	
Qué significa esto para los contribuyentes en 2024	
Cambios en el empleo: el auge del trabajo por cuenta propia y los trabajos temporales	
Qué significa esto para los contribuyentes en 2024	
Consecuencias tributarias del trabajo por cuenta propia y por proyecto, y cambios en el reporte de Formularios 1099-K	
Ingresos	13
Recuperación tardía de padres y madres solteros/as	
Qué significa esto para los impuestos de padres/madres solteros/as y contribuyentes individuales con dependientes	
Análisis de los impuestos y los cambios en las relaciones	
Qué significa esto para los contribuyentes en 2024	
Inversiones	21
El reporte de transacciones con criptomoneda disminuye a medida que las criptomonedas pierden valor	
Qué significa esto para los contribuyentes en 2024	
Metodología	24
Información General	
Datos	
Muestreo	
Métricas	26
Ingresos	
Empleo	
Criptomoneda	
Dimensiones	28
Estado civil tributario	
Nivel de AGI Grupo	
Etario	
Región	
Cifras	30



Introducción

El Reporte de tendencias de TurboTax ofrece un análisis profundo de los datos más recientes de declaraciones de impuestos para explorar las tendencias actuales en finanzas personales y económicas. Las estadísticas de este reporte provienen de datos consolidados y anonimizados de declaraciones de impuestos, lo que ofrece una mirada integral y actualizada del panorama financiero en los Estados Unidos. El objetivo es identificar patrones y tendencias clave

que permitan orientar la planificación financiera, la formulación de políticas y las previsiones económicas. El reporte profundizará en varios aspectos, como ingresos, empleo, inversiones y reembolsos. Sobre la base del Reporte de tendencias tributarias del año pasado, nuestro objetivo es proporcionar información valiosa sobre el comportamiento financiero de las personas y los hogares, así como sobre el estado general de la economía.

Hallazgos clave

Tema	Hallazgos clave
Reembolsos Menos reembolsos por el vencimiento de los beneficios tributarios de la era del COVID	La reducción en el porcentaje de declaraciones con reembolsos fue más pronunciada para los contribuyentes de bajos ingresos. Por ejemplo, el 37.5 % de los/as contribuyentes solteros/as en la categoría de ingresos más bajos recibió un reembolso en el año fiscal 2022, en comparación con el 59.6 % registrado para el año fiscal 2021.
Empleo y trabajo por cuenta propia Aumento del trabajo por cuenta propia y los trabajos temporales	Cada vez más personas recurren al trabajo independiente, por contrato o por proyecto para obtener ingresos. El 8.1 % de los contribuyentes incluyó Formularios 1099-K o 1099-NEC en sus declaraciones, en comparación con el 6.7 % del año anterior.
Ingresos Recuperación tardía de padres y madres solteros/as	Los/as contribuyentes solteros/as con un dependiente (cabeza de familia), como los progenitores solteros, experimentaron un aumento interanual del 8.6 % en la mediana del ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) en el año fiscal 2022 (0.5 % si se ajusta por inflación), en comparación con el 2.7 % del año anterior (-1.8 %).
Análisis de los impuestos y los cambios en las relaciones	En el año fiscal 2022, el 87 % de las personas que pasaron al estado civil tributario Casado/a que declara en conjunto experimentó un aumento del AGI del 10 % o más.
Inversión Disminución gradual interanual en el reporte de transacciones de criptomoneda	En el año fiscal 2022, el 2.3 % de los contribuyentes incluyó transacciones de criptomoneda en su declaración, en comparación con algo menos del 3% el año anterior.

Resultados

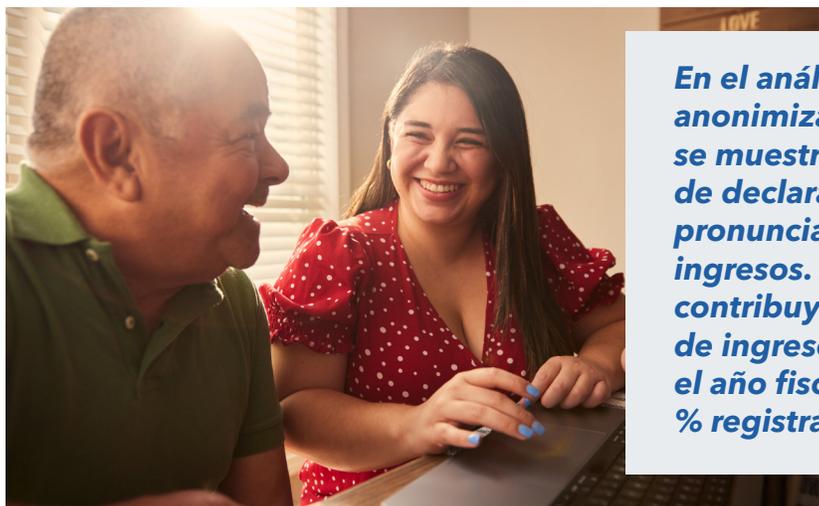
Reembolsos

Menos reembolsos por el vencimiento de los beneficios tributarios de la era del COVID

El 37.5 % de los/as contribuyentes solteros/as en la categoría de ingresos más bajos recibió un reembolso en el año fiscal 2022, en comparación con el 59.6 % registrado para el año fiscal 2021.

Los reembolsos de impuestos pueden mejorar significativamente las finanzas personales de los estadounidenses, ya que les brindan la oportunidad de ahorrar, invertir, reducir deudas, ocuparse de gastos inesperados, crear un fondo de emergencia y hacer compras grandes. Para algunos, el reembolso de impuestos es el cheque salarial más cuantioso que reciben en todo el año y lo usan como plan de ahorro. Este dinero se puede depositar en una cuenta de ahorros o un fondo de jubilación, o se puede destinar a inversiones. En la temporada de impuestos, concesionarios de automóviles, vendedores minoristas de electrodomésticos y agentes de bienes raíces a menudo ven un aumento en las ventas, ya que los contribuyentes usan sus reembolsos de impuestos para hacer grandes compras de este tipo. Recibir reembolsos de impuestos en el momento de presentar los impuestos puede brindar tranquilidad y estabilidad financiera.

Según las estadísticas del IRS (Servicio de Impuestos Internos) sobre la presentación de impuestos hasta la semana que finalizó el 27 de octubre de 2023, la cantidad total de reembolsos del año fiscal 2022 disminuyó un 3.6 % y la cantidad del reembolso promedio cayó un 3.8 %. Gran parte de la caída se atribuye a las disposiciones del [Plan de Rescate Estadounidense](#) que vuelven a las medidas anteriores al Plan, o bien estas se eliminan.

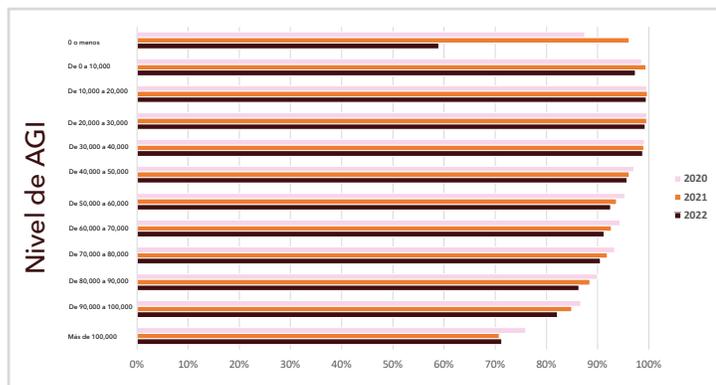


En el análisis de datos consolidados y anonimizados de declaraciones de TurboTax, se muestra que la reducción en el porcentaje de declaraciones con reembolsos fue más pronunciada para los contribuyentes de bajos ingresos. Por ejemplo, el 37.5 % de los/as contribuyentes solteros/as con un AGI del nivel de ingresos más bajos recibió un reembolso en el año fiscal 2022, en comparación con el 59.6 % registrado para el año fiscal 2021.

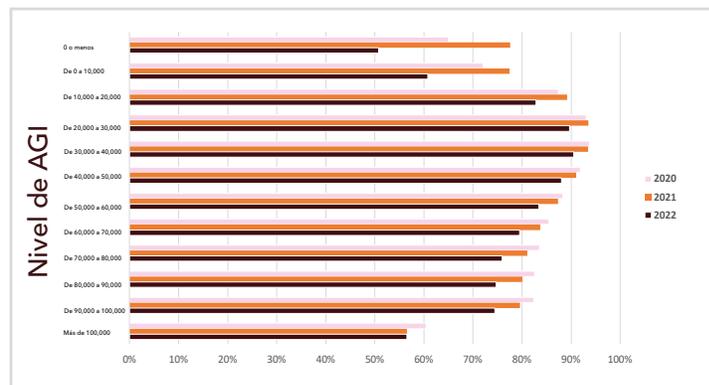
Para muchos estadounidenses, el aumento en los reembolsos de impuestos –a partir de las medidas de alivio del COVID que ampliaron los créditos, como el Crédito Tributario por Hijos, el Crédito por Gastos de Cuidado de Hijos Menores y Dependientes y el Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo– ha funcionado como una [fred de seguridad financiera](#). Históricamente, la reducción o pérdida de un reembolso ha llevado a algunas personas a experimentar un mayor estrés financiero, en particular para los contribuyentes de bajos ingresos.

Porcentaje de contribuyentes con reembolsos

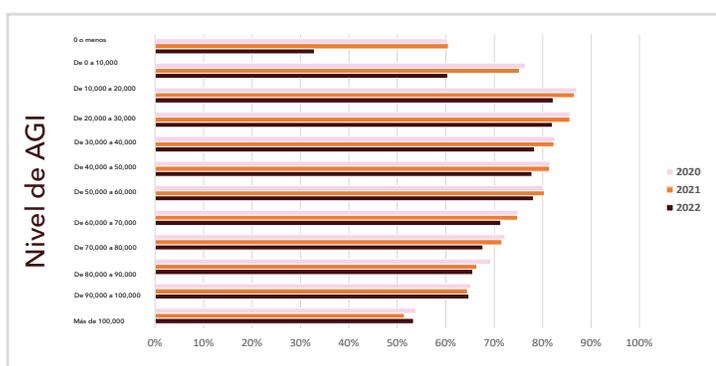
Cabeza de familia



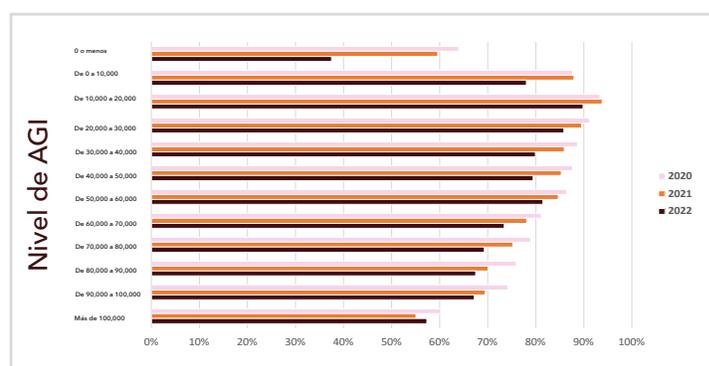
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



Soltero/a



A menudo, los reembolsos de impuestos generan un mayor gasto de los consumidores, ya que las personas usan el dinero para hacer compras grandes, irse de vacaciones o comprar algo que han estado posponiendo. Sin embargo, el hecho de que [menos personas reciban reembolsos](#) históricamente ha impactado negativamente en la economía y afecta todos los ámbitos, desde el [gasto del consumidor](#) y los niveles de deuda hasta el estado de varios sectores económicos, lo que contribuye a desacelerar el crecimiento económico. La reducción en la cantidad de contribuyentes que recibe reembolsos, que se vincula a los [gastos que tienen que hacer de su propio bolsillo para pagar la atención médica](#), también podría afectar los gastos médicos de algunas personas y familias. A pesar de nuestros hallazgos que muestran que los reembolsos del año fiscal 2022 fueron inferiores a los del año fiscal 2021 y que los contribuyentes de bajos ingresos vieron una mayor reducción en los reembolsos que otros contribuyentes, la [Encuesta de noviembre de QuickBooks de Intuit sobre los gastos de las fiestas](#) reveló que dichos gastos se mantienen elevados. [De acuerdo con un reporte de octubre de la Oficina del Censo](#), el gasto minorista aumentó un 0.7 % desde agosto de 2023. El gasto continuo contribuyó a que la Reserva Federal volviera a subir las tasas de interés en octubre. Según el [Reporte sobre el estado de las deudas y el crédito de agosto de Credit Karma](#), los hábitos de gasto de consumo de los miembros con un saldo acreedor promedio durante el período de abril a junio de 2023 fueron de \$7,377, en comparación con \$7,249 de enero a marzo de 2023. Eso representa un aumento del 1.77 % en la deuda promedio de tarjeta de crédito. El próximo pago promedio fue de \$213. La [Federación Nacional de Minoristas pronosticó recientemente que aún se espera que el gasto de las fiestas](#) alcance niveles récord durante noviembre y diciembre, y que crezca entre un 3 % y un 4 % en comparación con 2022. Sin embargo, comprender si los niveles serían aún más altos si más estadounidenses recibieran un reembolso mayor en 2023 requiere una investigación más a fondo.

Qué significa esto para los contribuyentes en 2024?

¿Qué se espera de los reembolsos de impuestos del año fiscal 2023 y qué pueden hacer los contribuyentes para aumentarlos?



Créditos para familias. Si bien el año fiscal 2023 no es el primer año en el que vencen disposiciones del Plan de Rescate Estadounidense, los contribuyentes deben tener en cuenta que, si recibieron algún beneficio en virtud de las disposiciones ampliadas del Plan de Rescate Estadounidense durante el año fiscal 2021, las disposiciones ya no incluyen las cantidades ampliadas de 2021 o, en algunos casos, no están disponibles para tantas personas. [Disposiciones clave, como el Crédito Tributario por Hijos, el Crédito por Gastos de Cuidado de Hijos Menores y Dependientes y el Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo, volvieron a las medidas anteriores al Plan de Rescate Estadounidense, y el Crédito de Recuperación de Reembolso venció.](#) Estos créditos beneficiaron en gran medida a los contribuyentes de bajos ingresos, y su vencimiento puede haber contribuido a la mayor reducción en los reembolsos, en comparación con otros contribuyentes observados en nuestros datos.

Formulario 1099-K. [El Plan de Rescate Estadounidense de 2021](#) cambió el requisito de reporte de los procesadores de pagos de terceros y pasó a incluir los pagos procesados que superen los \$600, lo cual es considerablemente menor que el requisito de reporte original que exigía informar los movimientos al superar las 200 transacciones al año y por una cantidad total superior a \$20,000. Eso significaba que recibirías un Formulario 1099-K por los pagos procesados de bienes y servicios que superaran los \$600. El 23 de diciembre de 2022, el IRS anunció un aplazamiento en los límites de reporte mínimos para las organizaciones intermediarias de pagos de terceros para el año fiscal 2022 (los impuestos presentados en 2023) y volvió a hacerlo el 21 de noviembre de 2023 para el año fiscal 2023. De todos modos, es posible que aquellas personas cuyos pagos se procesen por medio de ciertas plataformas de terceros solo reciban un Formulario 1099-K en el que se reporten los pagos procesados si superan los \$20,000 y realizan más de 200 transacciones (salvo que el contribuyente viva en un estado con un límite de reporte menor). El [IRS publicó pautas](#) que especifican que el año calendario 2023 continuará siendo un período de transición para la implementación del límite de reporte reducido para las organizaciones intermediarias de pagos de terceros (TPSO, por sus siglas en inglés) que habrían generado Formularios 1099-K para los contribuyentes. Actualmente, el IRS está planificando un límite de \$5,000 para el año fiscal 2024 (los impuestos que presentarás en 2025) como parte de la implementación gradual para aplicar el límite mínimo de más de \$600 establecido en virtud del Plan de Rescate Estadounidense.

Ten en cuenta que los aplazamientos no son consecuencia de un cambio en la ley tributaria, sino un cambio en el requisito de reporte para los proveedores externos. Los contribuyentes que trabajan por cuenta propia siempre deben reportar los ingresos, ya sea que se reporten en el Formulario 1099-K o en el Formulario 1099-NEC, y si sus ingresos netos son de \$400 o más, deben presentar sus impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Los contribuyentes que trabajan por cuenta propia y reciben un Formulario 1099-K deben saber que no pagarán impuestos sobre la cantidad total reportada en el Formulario 1099-K, ya que pueden reclamar los gastos directamente relacionados con su empresa. Alguien que vende artículos personales también puede recibir un Formulario 1099-K con una cantidad bruta indicada en el formulario, pero eso no significa que tendrá que pagar impuestos sobre la cantidad total. De hecho, es posible que no tenga que pagar ningún impuesto si vendió el artículo por menos de lo que lo compró. Si el artículo se vende por más, tendrá que pagar impuestos sobre las ganancias de capital.

Beneficios tributarios ajustados por inflación. Cada año, el IRS ajusta ciertos beneficios tributarios por inflación; sin embargo, después de un año con el mayor crecimiento de la inflación en cuatro décadas, el IRS realizó ajustes más significativos que en años anteriores y aplicó una subida del 7.1%. Estos grandes ajustes a beneficios clave, como la deducción estándar, las escalas de impuestos sobre el ingreso y el Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo, pueden ayudar a los contribuyentes a obtener mejores resultados tributarios en el momento de presentar su declaración, ya que las deducciones y los créditos reducen los impuestos adeudados. La deducción estándar es de \$13,850 para contribuyentes individuales, \$20,800 para cabezas de familia y \$27,700 para casados/as que declaran en conjunto.

Se aumentaron las escalas de ingresos, lo que significa que puedes ganar más dinero y, posiblemente, pagar menos impuestos. En el año fiscal 2023, la cantidad máxima del Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo es de \$7,430 para contribuyentes que cumplen los requisitos con tres o más hijos que califican. Esta cantidad mejora los \$6,935 del año fiscal 2022.

Consejos sobre impuestos de fin de año. Hay medidas inteligentes que los contribuyentes pueden tomar antes del 31 de diciembre para aumentar sus reembolsos o reducir sus impuestos adeudados, entre ellas, maximizar sus contribuciones para la jubilación, realizar mejoras de eficiencia energética, pagar el primer trimestre de formaciones universitarias e invertir en sus empresas. Por ejemplo, un contribuyente puede aportar hasta \$22,500 (\$30,000 si es mayor de 50 años) a su plan 401K para 2023 y reducir sus ingresos sujetos a impuestos, a la vez que aumenta sus ahorros. También puede aportar hasta \$6,500 (\$7,500 si es mayor de 50 años) a su cuenta IRA tradicional para 2023 y podrá deducir el aporte de sus ingresos, lo que reducirá su ingreso tributable. Es posible hacer una contribución para 2023 hasta la fecha límite de presentación de impuestos de 2023 posterior a diciembre y generar un impacto en los impuestos, pero el contribuyente debe asegurarse de informar al administrador del plan que la contribución corresponde al año 2023.

Aquellos contribuyentes que compren un vehículo eléctrico o realicen mejoras de eficiencia energética en su hogar antes de fin de año podrán reclamar parte [del crédito ampliado por eficiencia energética](#). Además, si un contribuyente es estudiante universitario, tiene estudiantes universitarios como dependientes o incluso considera realizar una formación universitaria puede pagar la formación antes de fin de diciembre y podrá reclamar el Crédito Tributario de la Oportunidad Americana o el Crédito Perpetuo por Aprendizaje. Quienes sean dueños de su propia empresa y compren equipos comerciales podrán deducir hasta \$1,160,000 de los ingresos de su empresa.

A medida que llega fin de año, las personas se dan cuenta de que gastaron para las fiestas más de lo que tenían pensado, así que pueden presentar sus impuestos apenas comience la temporada de impuestos y aprovechar todos los créditos y deducciones para los que son elegibles. De este modo, podrán maximizar su reembolso y reducir la deuda de las fiestas.

TurboTax está disponible con las herramientas, los productos y los expertos en impuestos bilingües que ayudan a los contribuyentes a presentar sus impuestos de manera sencilla y precisa, además de ayudarlos a obtener todas las deducciones y los créditos tributarios para los que son elegibles, de modo que puedan maximizar su reembolso o reducir sus impuestos adeudados.

Cambios en el empleo:

El auge del trabajo por cuenta propia y los trabajos temporales

En el año fiscal 2022, el 8.1 % de los contribuyentes incluyó el Formulario 1099-K o el Formulario 1099-NEC en sus declaraciones.

Si bien la mayoría de los contribuyentes reporta ingresos de un Formulario W-2, un pequeño pero creciente porcentaje también reporta ingresos de fuentes que no son de empleos en relación de dependencia. Por lo general, este ingreso se reporta en los [Formularios 1099-NEC y 1099-K](#).

Formulario 1099-NEC

El Formulario 1099-NEC se usa para reportar la compensación de no empleado (trabajador por cuenta propia, trabajo temporal, contratista, etc.).

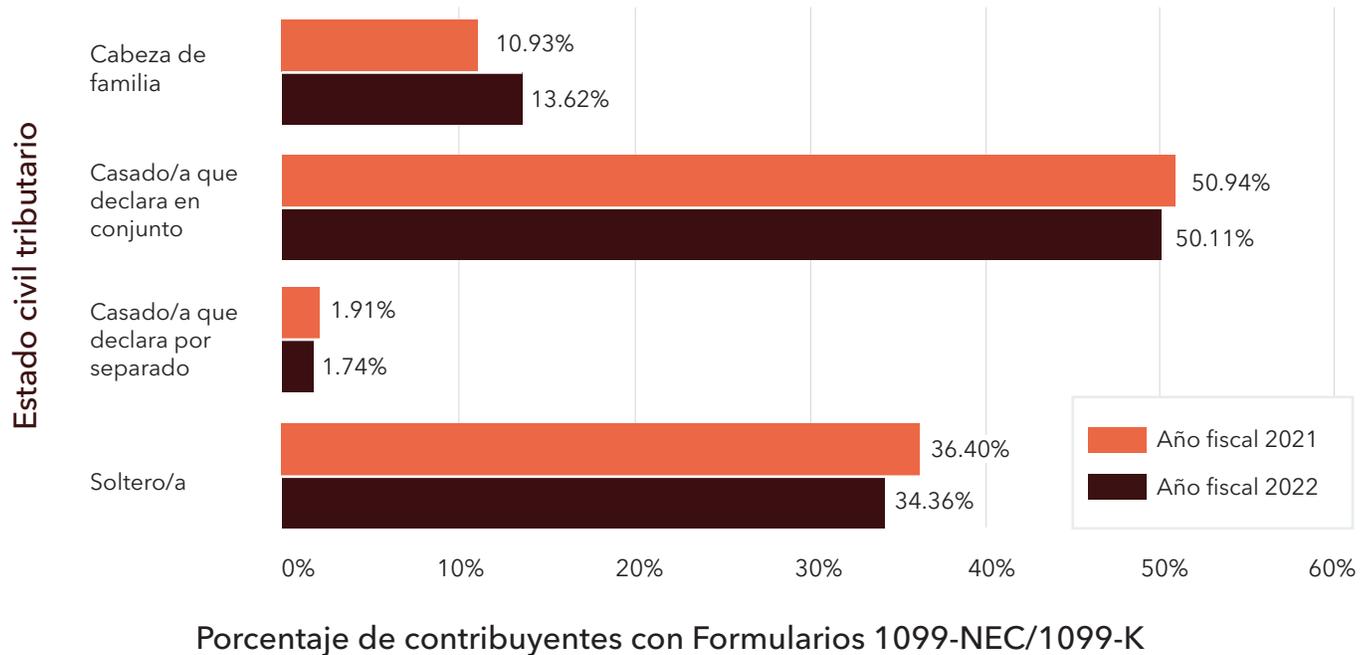
Formulario 1099-K

El Formulario 1099-K, Transacciones con tarjeta de pago y redes de terceros, es una declaración informativa del IRS que se usa para reportar ciertas transacciones de pago, incluidas las de tarjetas de pago (por ejemplo, tarjetas de débito, crédito o de valor almacenado) y los pagos procesados mediante una red de pagos de terceros por encima de los límites mínimos de reporte.

Entre el año fiscal 2021 y el año fiscal 2022, el porcentaje de contribuyentes con Formulario 1099-NEC o 1099-K aumentó del 6.7 % al 8.1 %. El pequeño aumento se podría relacionar con varios factores. La economía colaborativa ha crecido rápidamente en los últimos años. De acuerdo con un [análisis](#) de datos tributarios que hicieron investigadores de la Universidad de Chicago, la Universidad de Míchigan y el IRS, la economía de plataformas colaborativas creció un 150 %, o incorporó 3 millones de personas, entre 2019 y 2021. Cada vez más personas recurren a trabajos freelance, por contrato o por proyecto como fuente de ingresos principal o secundaria. Esto incluye ganar dinero a partir de plataformas de viajes compartidos, como Uber o Lyft; de entrega a domicilio, como DoorDash o Postmates; y de mercados, como Etsy o eBay. También incluye ofrecer servicios freelance en plataformas como Upwork. Las recesiones económicas o la pérdida de empleo pueden llevar a las personas a trabajar por proyecto para complementar sus ingresos. Los cambios que ocurrieron en el empleo entre 2020 y 2021, por ejemplo, pueden haber llevado a quienes perdieron sus empleos a buscar fuentes de ingresos adicionales o a reevaluar sus fuentes de ingresos. Para otros, el trabajo temporal y por contrato ofrece más flexibilidad, independencia y equilibrio entre la vida laboral y personal.

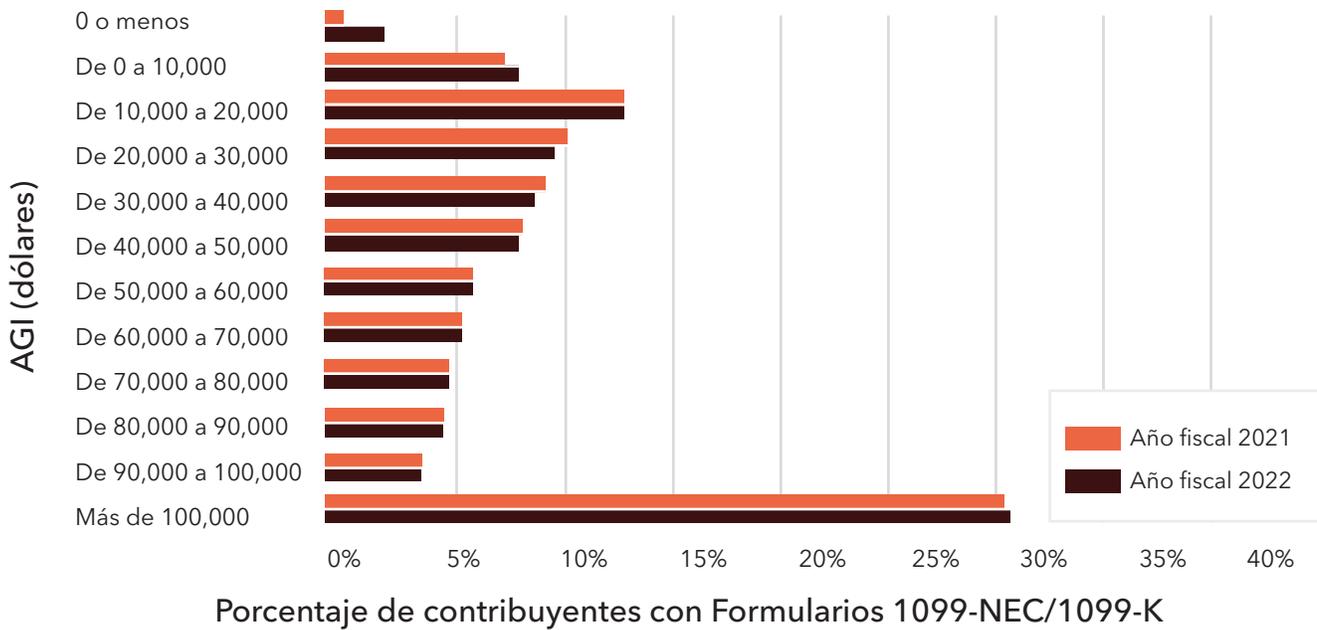
Si bien no podemos conocer los motivos exactos por los que una persona o un hogar experimentó un cambio en el tipo o la cantidad de ingresos solo con los datos tributarios, podemos comprender el grado de cambio para los diferentes tipos de contribuyentes. Entre los años tributarios 2021 y 2022, la distribución de contribuyentes con compensación de no empleados disminuyó para los contribuyentes casados que declaran en conjunto y solteros y aumentó para los contribuyentes cabezas de familia a una tasa que superó el aumento general de contribuyentes en este grupo.

Distribución del estado civil tributario de contribuyentes con Formularios 1099-NEC/1099-K



El 8.1 % de contribuyentes con compensación de no empleados en el año fiscal 2022 puede ser un cálculo subestimado debido al hecho de que los proveedores externos y las empresas de tarjetas de crédito no estaban obligados a reportar las transacciones de pago de terceros a menos que alcanzaran el límite de 200 transacciones y \$20,000, lo que creó lo que los investigadores llaman la ["brecha en el Formulario 1099-K"](#). El [Plan de Rescate Estadounidense de 2021](#) redujo el requisito de reporte de los procesadores de pagos de terceros para el Formulario 1099-K y pasó a incluir los pagos procesados que superen los \$600. Sin embargo, el 23 de diciembre de 2022, el IRS anunció un aplazamiento en los límites de reporte mínimos para las organizaciones intermediarias de pagos de terceros para el año fiscal 2022 (los impuestos presentados en 2023) y volvió a hacerlo el 21 de noviembre de 2023 para el año fiscal 2023. Es posible que aquellas personas cuyos pagos se procesen por medio de plataformas de terceros solo reciban un Formulario 1099-K en el que se reporten los pagos procesados si superan los \$20,000 y realizan más de 200 transacciones, o si viven en un estado con un límite de reporte menor.

Distribución del AGI de contribuyentes con Formularios 1099-NEC/1099-K



Qué significa esto para los contribuyentes en 2024

Consecuencias tributarias del trabajo por cuenta propia y por proyecto, y cambios en el reporte de Formularios 1099-K

Trabajadores por cuenta propia y por proyecto. El límite inferior de reporte del Formulario 1099-K (más de \$600) se aplazó nuevamente el 21 de noviembre de 2023, por lo que menos personas de las esperadas recibirán el formulario. Sin embargo, los contribuyentes que trabajan por cuenta propia deben reportar sus [ingresos de trabajo por cuenta propia](#) y deben presentar un Anexo C y un Anexo SE si tienen un ingreso neto mínimo de \$400, independientemente de que reciban un Formulario 1099-K o 1099-NEC. Los contribuyentes que trabajan por cuenta propia deben tener en cuenta que, cuando reportan ingresos mediante el Formulario 1099-K, pueden deducir los gastos directamente relacionados con el funcionamiento de su empresa, como millaje, costos iniciales y equipos, para reducir sus impuestos.

Aficionados y vendedores ocasionales. Los contribuyentes que son aficionados y no venden bienes como actividad comercial también pueden recibir el Formulario 1099-K. Este grupo de contribuyentes se sorprenderá al saber que el IRS exige que los contribuyentes reporten los ingresos obtenidos de su pasatiempo. A diferencia de los ingresos de trabajo por cuenta propia, los gastos directamente relacionados con un proyecto que apasione al contribuyente no se pueden deducir.

Las personas que ocasionalmente limpian sus armarios y venden artículos personales también pueden recibir un Formulario 1099-K, pero no deben entrar en pánico al ver la cantidad total del pago procesado en dicho formulario, ya que no se les cobrará impuestos sobre la cantidad total. Si venden el artículo por menos de lo que lo compraron, tendrán una pérdida. Esta pérdida no será deducible, pero tampoco tendrán que pagar impuestos. Sin embargo, si venden el artículo personal por más de lo que pagaron, tendrán que pagar impuestos sobre la ganancia.

Ingresos

Recuperación tardía de padres y madres solteros/as

Los padres y madres solteros/as o los contribuyentes individuales con dependientes que presentan su declaración como Cabeza de familia experimentaron un aumento interanual del 8.6 % en el AGI promedio en el año fiscal 2022 (0.5 % si se ajusta por inflación), en comparación con el 2.7 % del año anterior (-1.8 %). El porcentaje de personas que experimentó una disminución interanual del 10 % o más en el AGI disminuyó para los contribuyentes Cabeza de familia en el año fiscal 2022, pero aumentó para todos los demás estados civiles tributarios.

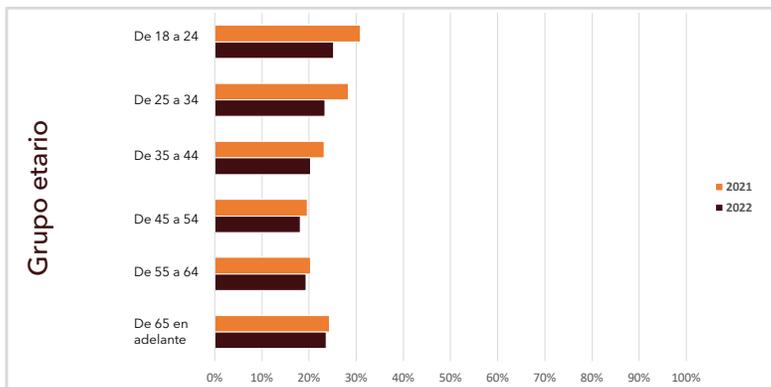


Los padres y las madres solteros/as se encuentran entre los más afectados por la pandemia. Un [análisis](#) que usa los datos de la Encuesta sobre la Población Actual de los Estados Unidos reveló que, en general, los desafíos que este grupo enfrentó antes de la pandemia aumentaron después de la llegada del COVID-19 y que los índices de desempleo de padres y madres solteros/as se han recuperado más lentamente en comparación con los correspondientes a padres y madres casados/as. Muchos/as padres y madres solteros/as perdieron sus empleos o se redujeron sus horas de trabajo debido a la pandemia, lo que generó inestabilidad financiera. También tuvieron que asumir los costos adicionales de cuidado de niños, insumos para la educación en el hogar y el aumento de las facturas de servicios públicos por quedarse en casa.

Gran parte de la presión financiera para los padres y las madres solteros/as se debió al aumento de las responsabilidades de cuidado de los hijos. Con las escuelas y las guarderías cerradas, los padres y las madres solteros/as tuvieron que hacer malabares con el trabajo, el cuidado de los hijos y la educación en el hogar simultáneamente. Muchos/as padres y madres solteros/as también se vieron obligados a renunciar a sus trabajos o a tomarse un tiempo libre cuando las guarderías de sus hijos cerraban o tenían que quedarse en casa si sus hijos se enfermaban. Esto creó una experiencia de estrés financiero, mayores responsabilidades y aislamiento social para muchos/as padres y madres solteros/as en todo el país.

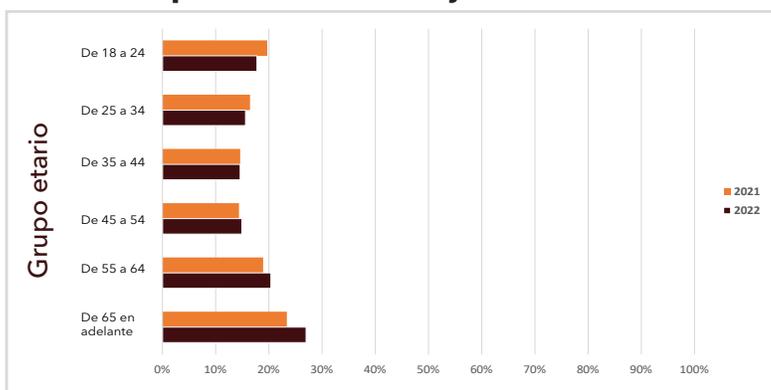
Analizamos los cambios en el AGI en todos los estados civiles tributarios para comprender si las circunstancias únicas de este grupo se reflejan en su AGI y de qué manera. Nuestro análisis reveló que el AGI aumentó un 8.6 % en el año fiscal 2022, en comparación con el 2.7 % del año anterior. Si bien no podemos determinar la causa principal del crecimiento ralentizado solo con los datos tributarios, existen [pruebas que señalan el retraso con que padres y madres solteros/as con dependientes recuperaron su capacidad para volver al trabajo después del COVID](#), posiblemente debido a la falta de cuidado de niños. Según un estudio realizado por el Centro de Investigaciones Pew, la proporción de madres solteras con empleo y trabajo disminuyó más que cualquier otro grupo durante la pandemia. Los sectores de servicios, como el comercio minorista, la hotelería y el cuidado de niños, [donde trabajaban muchos/as padres y madres solteros/as](#), se vieron particularmente afectados en 2021, pero [estos sectores comenzaron a recuperarse en 2022](#). En 2021, los contribuyentes Cabeza de familia tuvieron más probabilidades que cualquier otro grupo de experimentar una disminución en el AGI. El porcentaje de contribuyentes Cabeza de familia que observó una disminución cayó más que cualquier otro grupo, lo que indica que la recuperación para este grupo se ha retrasado.

Cabeza de familia



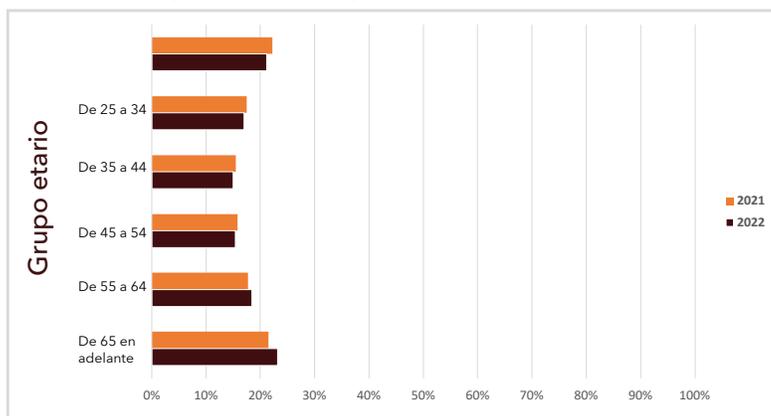
Los padres y las madres solteros/as suelen depender de una red de apoyo que incluye amigos, familiares y recursos comunitarios. Las medidas de distanciamiento social y los confinamientos limitaron el acceso a estos sistemas de apoyo. Los padres y las madres solteros/as tampoco podían compartir el riesgo de exposición al virus. Si se enfermaban, a menudo no había otra persona que cuidara de sus hijos o de otras personas a las que mantenían.

Casado/a que declara en conjunto



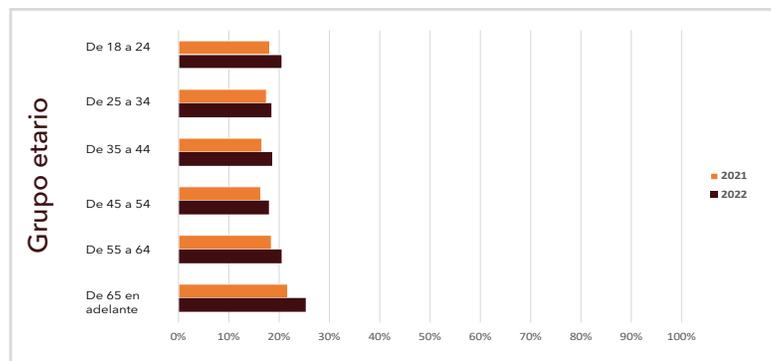
Muchos servicios de los que dependen los padres y las madres solteros/as, como bancos de alimentos o programas extracurriculares, [se interrumpieron o limitaron](#) debido a la pandemia. Incluso cuando las empresas volvían a abrir, el empleo para los contribuyentes Cabeza de familia tardó en recuperarse. Los datos reflejan las consecuencias de estas dificultades.

Casado/a que declara por separado



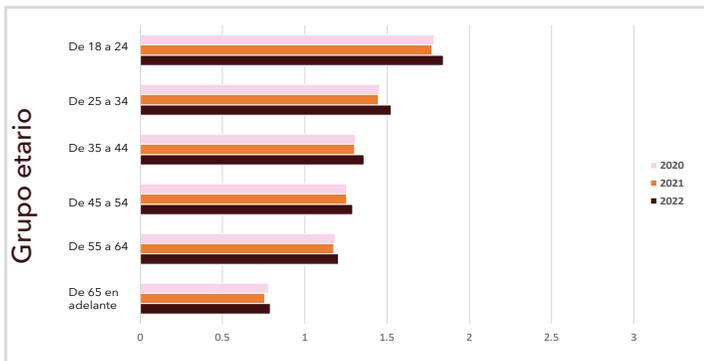
Mientras que para otros estados civiles tributarios se registró un aumento en la actividad laboral en el año fiscal 2021, la tendencia para los contribuyentes Cabeza de familia se mantuvo estable. El aumento observado en el año fiscal 2022 es otro indicador de una recuperación ralentizada para padres y madres solteros/as.

Soltero/a

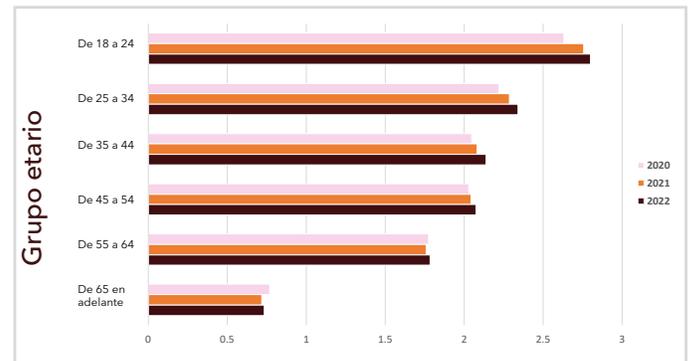


Formularios W-2 por contribuyente

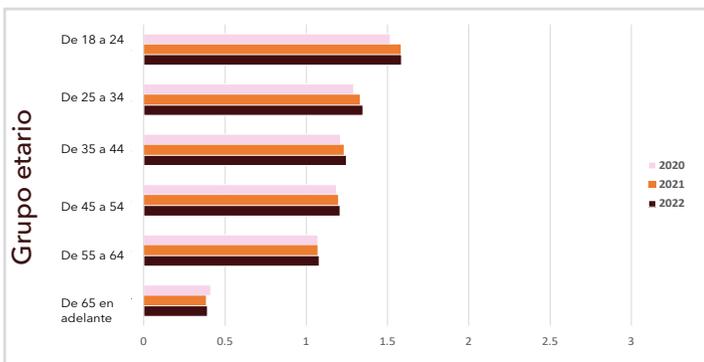
Cabeza de familia



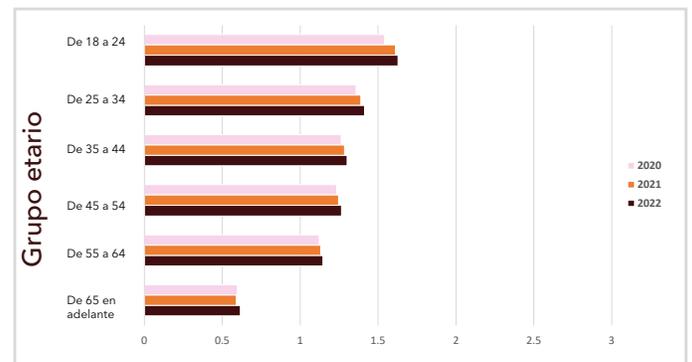
Casado/a que declara en conjunto



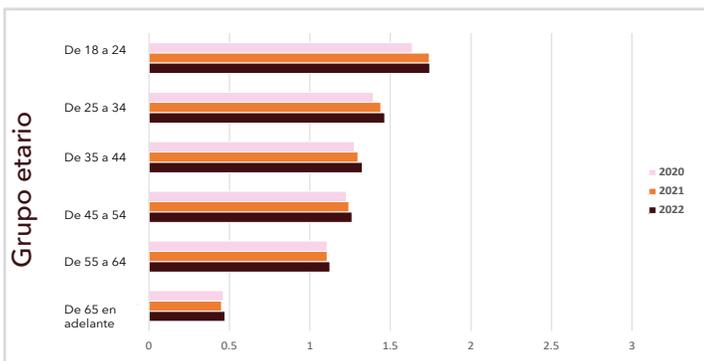
Casado/a que declara en conjunto (separado)



Casado/a que declara por separado



Soltero/a



Si bien la pandemia tuvo consecuencias importantes para los padres y las madres solteros/as, las medidas de alivio del Gobierno, como los cheques de estímulo y la mejora de los beneficios de desempleo, ayudaron a compensar parte de la pérdida de AGI de este grupo. Incluso a la luz del aumento de los ingresos, el crecimiento fue moderado debido al vencimiento de ciertas disposiciones de alivio por el COVID, muchas de las cuales eran específicas para los contribuyentes con hijos.

Si bien el impacto exacto en el AGI de los contribuyentes Cabeza de familia variará según sus circunstancias individuales, está claro que, en general, la pandemia tuvo un impacto negativo en su situación financiera.

Qué significa esto para los impuestos de padres solteros y contribuyentes individuales con dependientes

Consecuencias tributarias para padres y madres solteros/as y contribuyentes individuales con dependientes

Dado que los padres y las madres solteros/as y los contribuyentes individuales con dependientes registraron un aumento general del 8.6 % en el ingreso bruto ajustado en 2022 con continuación del empleo, es posible que descubran que están sujetos a más impuestos que en el año fiscal 2021 y los años siguientes, debido a una combinación de mayor ingreso y vencimiento de las disposiciones de alivio por el COVID. Sin embargo, hay otros beneficios tributarios para quienes pueden presentar su declaración como cabeza de familia. Para presentar una declaración como cabeza de familia, un contribuyente debe ser soltero/a y proporcionar más de la mitad del sustento financiero para su hijo dependiente, un familiar o incluso un amigo (los amigos deben vivir en el hogar durante todo el año, a diferencia de los familiares).

El primer beneficio es la diferencia en la cantidad de la [deducción estándar](#). La deducción estándar permite a los contribuyentes reclamar una deducción si no son elegibles para detallar sus deducciones. Por lo general, los contribuyentes que son dueños de su vivienda y tienen deducciones, como intereses hipotecarios e impuestos sobre la propiedad, pueden detallar sus deducciones. La deducción estándar se ajusta por inflación cada año y se basa en el estado civil tributario de la presentación. Después de un año con el mayor crecimiento de la [inflación](#) en cuatro décadas, el ajuste anunciado para el año fiscal 2023 es más significativo que en años anteriores, de alrededor del 7 %, y el estado civil tributario Cabeza de familia obtendrá un aumento mayor en la cantidad de la deducción. Para el año fiscal 2023, los contribuyentes cabeza de familia pueden reclamar una deducción estándar de \$20,800, en comparación con los \$19,400 del año fiscal 2022.

Otra disposición que se ajustó por inflación, que también es más favorable para contribuyentes individuales con dependientes que presentan su declaración como cabeza de familia, es el rango para el cual se grava el ingreso con una tasa determinada. Si bien las escalas de impuestos sobre ingresos también se ajustaron para todos los contribuyentes, los contribuyentes cabeza de familia pagan menos impuestos que los contribuyentes individuales. Por ejemplo, un contribuyente que presenta su declaración como cabeza de familia puede generar \$59,000 de ingresos sujetos a impuestos y su tasa de impuesto sería del 12 %, en comparación con un/a contribuyente soltero/a, que pagaría un impuesto del 22 %.

Si bien las disposiciones tributarias beneficiosas para los progenitores se revirtieron a la ley anterior al Plan de Rescate Estadounidense, los/as padres y madres solteros/as con dependientes que presentan su declaración como cabeza de hogar y los progenitores con dependientes seguirán siendo elegibles para recibir [valiosos beneficios tributarios, como el Crédito tributario por hijos, el Crédito por gastos de cuidado de hijos menores y dependientes y el Crédito tributario por ingreso del trabajo](#), además de los beneficios mencionados anteriormente. De cara a la temporada de presentación de impuestos de 2024, es posible que aún haya confusión sobre por qué los reembolsos fueron más bajos en el año fiscal anterior, y los contribuyentes deberán informarse sobre el cambiante panorama de los beneficios para comprender cómo se verán sus reembolsos en el futuro. Por ejemplo, el Crédito tributario por hijos era de hasta \$3,600 por hijo en el año fiscal 2021, pero volvió a la cantidad original de \$2,000 nuevamente a partir del año fiscal 2022. El Crédito por gastos de cuidado de hijos menores y dependientes era de hasta \$4,000 por un hijo y de hasta \$8,000 por dos hijos o más, pero también volvió a las cantidades previas al Plan de Rescate Estadounidense de \$1,050 por un hijo y de \$2,100 por dos hijos o más. El Crédito tributario por ingreso del trabajo se ajustó por inflación y es de hasta \$7,430 si tienes tres hijos o más.



Análisis de los impuestos y los cambios en las relaciones

En el año fiscal 2022, el 87 % de las personas que pasaron al estado civil tributario Casado/a que declara en conjunto experimentó un aumento del AGI del 10 % o más.

Entre los años tributarios 2021 y 2022, el 94.7 % de los contribuyentes incluidos en el análisis del Reporte de tendencias tributarias mantuvo el mismo estado civil tributario. Para el 5.3 % que efectivamente cambió su estado civil tributario, es posible que los impuestos sobre el ingreso cambien significativamente.

Matriz de estado civil tributario

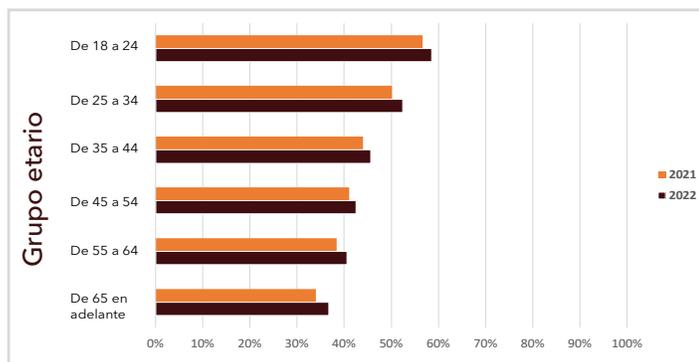
Each cell represents a possible Tax Year 2021 to 2022 filing status combination and the percentage of total tax filers that falls into each

		Año fiscal 2021			
		Cabeza de familia	Casado/a que declara en conjunto	Casado/a que declara por separado	Soltero/a
Año fiscal 2022	Cabeza de familia	14%	0.2%	.09%	1.5%
	Casado/a que declara en conjunto	.3%	31%	.25%	.85%
	Casado/a que declara por separado	.13%	.14%	1.7%	.44%
	Soltero/a	1.1%	.21%	.14%	48%

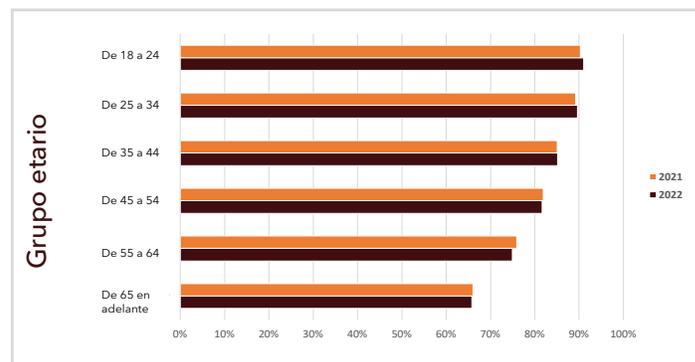
Pasar de ser un contribuyente individual a presentar una declaración conjunta con un cónyuge (o viceversa) puede afectar los resultados tributarios. Según el ingreso combinado del contribuyente principal y su cónyuge, es posible que los contribuyentes se encuentren en una escala de impuestos superior o inferior. En el año fiscal 2022, el 87 % de las personas que pasaron al estado civil tributario Casado/a que declara en conjunto experimentó un aumento del AGI del 10 % o más. Intuitivamente, un cambio de estado a Casado/a que declara en conjunto se asocia con un aumento de ingresos más que aquellos que cambian a Soltero/a.

Porcentaje de contribuyentes con un aumento del AGI: cambio de estado civil tributario

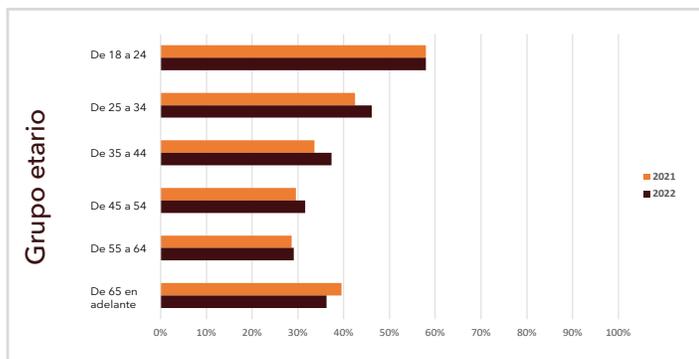
Cabeza de familia



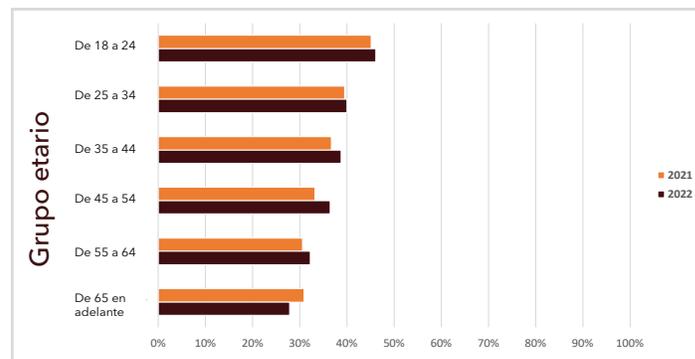
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



Soltero/a



Qué significa esto para los contribuyentes en 2024

Consecuencias tributarias del matrimonio

Además de la felicidad conyugal, los contribuyentes también pueden experimentar un aumento en los ingresos. Según nuestro análisis, el 87 % de los contribuyentes que cambiaron al estado civil tributario Casado/a que declara en conjunto experimentó un aumento de al menos el 10 % en su ingreso bruto ajustado. Si bien el aumento en los ingresos puede hacer que una pareja pase a una nueva escala de impuestos, por lo general, las parejas casadas que declaran en conjunto obtienen resultados tributarios más favorables que los/as solteros/as. Esto se debe a que los/as contribuyentes casados/as que declaran en conjunto pueden obtener mayores ingresos y reclamar más créditos y deducciones basados en los ingresos. También pagan impuestos a una tasa menor para ingresos más altos. Además, hay algunos créditos y deducciones de impuestos que no están disponibles cuando se presenta la declaración como casado que declara por separado. Si bien hay algunos casos en los que el estado civil tributario Casado que declara en conjunto puede generar una factura de impuestos más alta, muchas parejas casadas obtendrán beneficios si presentan la declaración en conjunto. Algunos de los beneficios para las parejas casadas que declaran en conjunto son: ingresos combinados más altos gravados a tasas impositivas más bajas, cantidades de deducción estándar más altas, mayores cantidades de crédito y más oportunidades de reclamar beneficios tributarios.

Tasas de impuesto más bajas para parejas casadas que declaran en conjunto. Si bien las parejas recién casadas que declaran en conjunto pueden tener un ingreso combinado más alto que cuando eran solteros/as, es posible que tengan que pagar menos impuestos. Presentar una declaración conjunta suele significar que una pareja casada puede ganar más y pagar menos impuestos, ya que se le aplica una tasa de impuesto menor que a una persona soltera con los mismos ingresos. Por ejemplo, una persona soltera con ingresos tributables de \$50,000 en 2023 pagará impuestos con una tasa del 22 %, pero si la misma persona se casa con alguien que gana \$30,000 al año y su ingreso combinado es de \$80,000, se gravará con una tasa de impuesto del 12 % siempre que presenten su declaración de forma conjunta.

Cantidades de deducción estándar más altas. Si bien los ingresos de las parejas casadas se combinan, al presentar una declaración conjunta, una pareja casada también podrá reclamar una mayor cantidad de deducción estándar, en comparación con la declaración por separado o como contribuyente soltero/a, lo que ayudará a su resultado tributario. Para el año fiscal 2023, la deducción estándar es de \$27,700 para casados/as que presenten su declaración de forma conjunta, en comparación con \$13,850 para casados/as que presentan su declaración por separado o solteros/as. La combinación de una deducción estándar más alta y tasas de impuesto más favorables para ingresos más altos beneficiará a una pareja casada que presenta su declaración de forma conjunta.

Mayor elegibilidad y cantidades para los beneficios tributarios. Muchos beneficios tributarios basados en los ingresos les permiten a los contribuyentes casados que declaran en conjunto obtener más ingresos y ser elegibles, además de mayores cantidades de créditos o deducciones. Por ejemplo, el Crédito del Ahorrador, el crédito poco conocido que los contribuyentes pueden obtener solo por invertir en su jubilación, es de hasta \$1,000 si declaran como solteros/as y de hasta \$2,000 si presentan la declaración de forma conjunta. Una pareja casada que presenta su declaración de forma conjunta y tiene un AGI de hasta \$43,500 en 2023 puede reclamar el 50 % de su contribución, hasta \$2,000, pero un contribuyente que presenta su declaración como casado/a que declara por separado solo puede generar un AGI de \$21,750 y reclamar el 50 % de su contribución hasta \$1,000. Si bien la elegibilidad para muchos de los beneficios tributarios mencionados se basa en los ingresos, además de este requisito, solo las parejas casadas que declaran en conjunto pueden reclamar el [Crédito tributario por ingreso del trabajo](#) de hasta \$7,430 (con algunas excepciones), el crédito por adopción de hasta \$15,950, el [Crédito Tributario de la Oportunidad Americana de hasta \\$2,500](#), el [Crédito Perpetuo por Aprendizaje de hasta \\$2,000](#) y la [deducción de intereses sobre préstamos estudiantiles de hasta \\$2,500](#), mientras que una pareja casada que presenta su declaración por separado, por lo general, no obtendrá estos beneficios. Los inversionistas que [pueden compensar hasta \\$3,000 en pérdidas de capital](#) con ingresos ordinarios verían cada uno la mitad de esa cantidad si presentan la declaración como contribuyentes casados que declaran por separado. Podría existir el caso de que las inversiones solo pertenezcan a un cónyuge, de modo que solo el cónyuge inversionista podría compensar \$1,500; mientras que, si la pareja presenta la los impuestos como casados/as que declaran en conjunto, podría compensar hasta \$3,000 con los ingresos ordinarios. Las parejas casadas que planifican regalar propiedades (incluido dinero) pueden donar \$17,000 cada uno en 2023 sin estar sujetos al impuesto sobre donaciones, por un total de \$34,000, en comparación con los \$17,000 que puede donar un contribuyente individual.

Si bien puede existir lo que se conoce como “multa por matrimonio”, cuando dos personas con altos ingresos se casan y presentan una declaración conjunta, la mayoría de las parejas casadas obtienen mejores resultados tributarios al presentar su declaración en conjunto debido a la combinación general de los beneficios tributarios mencionados.

Inversión

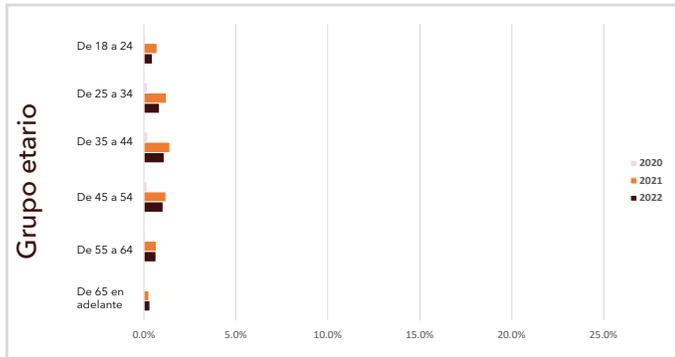
El reporte de transacciones con criptomoneda disminuye a medida que las criptomonedas pierden valor

En el año fiscal 2022, el 2.34 % de los contribuyentes incluyó transacciones de criptomoneda en su declaración, en comparación con algo menos del 3 % el año anterior.

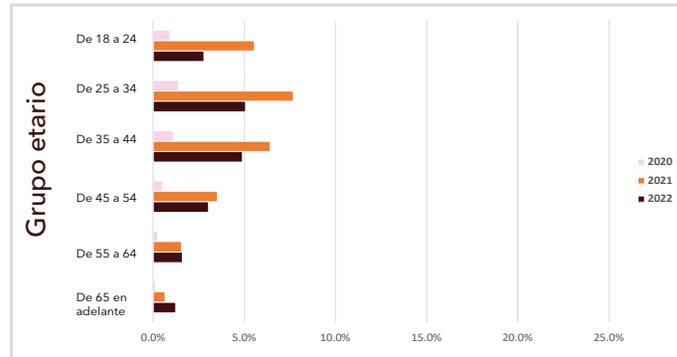
Los contribuyentes que venden criptomoneda por más de lo que pagaron por ella pueden estar sujetos al impuesto sobre las ganancias de capital. Sin embargo, aquellos que vendieron criptomoneda en 2022 pueden haber experimentado una pérdida. De acuerdo con [CNBC](#), el valor del bitc oin cay o un 63 % en 2022. En el año fiscal 2021, hubo un aumento notable en el reporte de transacciones en criptomoneda en declaraciones de impuestos individuales, sobre todo en el grupo etario de 25 a 34 años, en concordancia con el aumento de las ventas de criptomoneda. En el año fiscal 2022, el porcentaje de contribuyentes que reportó transacciones con criptomonedas siguió siendo el más alto para este grupo, pero disminuyó gradualmente en casi todos los grupos etarios.

Porcentaje de contribuyentes con transacciones de criptomoneda (edad)

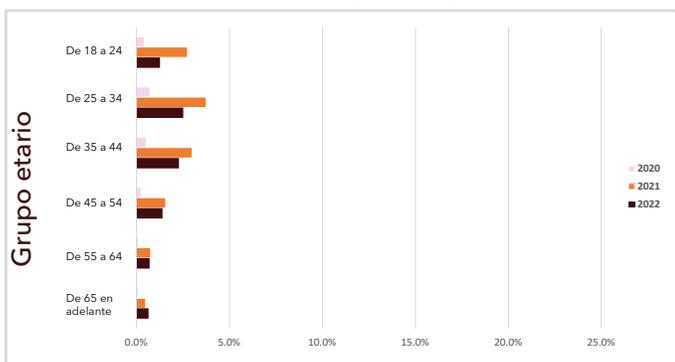
Cabeza de familia



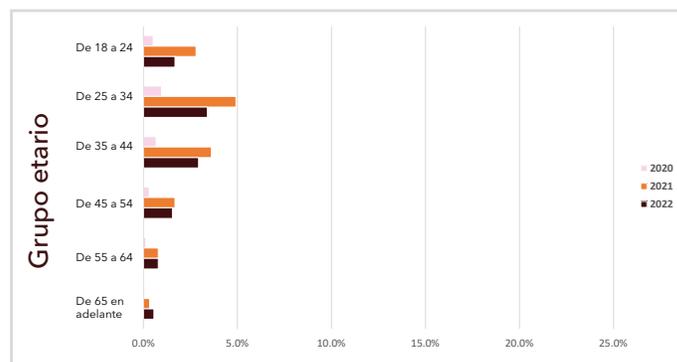
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



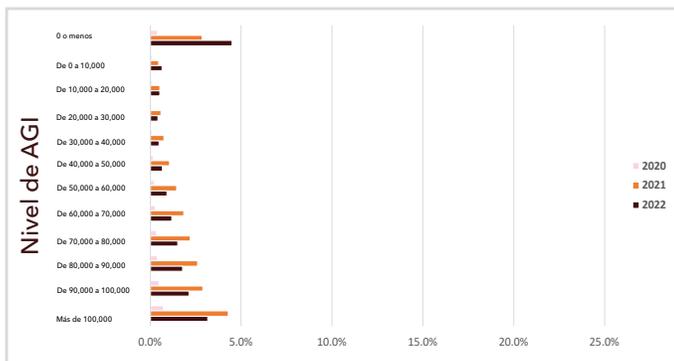
Soltero/a



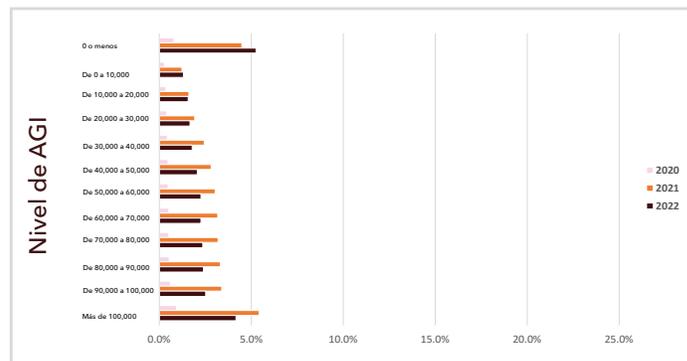
La disminución en los valores de las criptomonedas en 2022 se puede correlacionar con la reducción en las ventas de criptomonedas. Es posible que la disminución también haya generado pérdidas cuando los contribuyentes vendieron sus criptomonedas.

Porcentaje de contribuyentes con transacciones de criptomoneda (AGI)

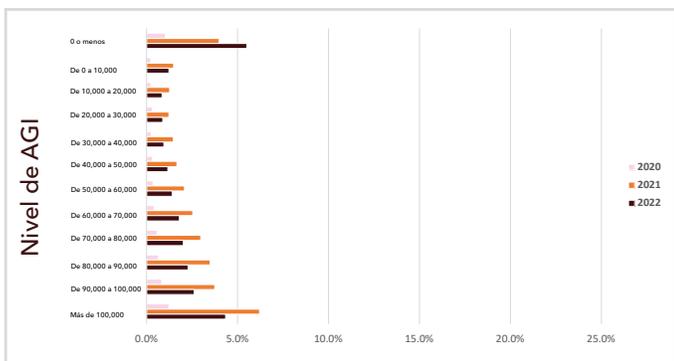
Cabeza de familia



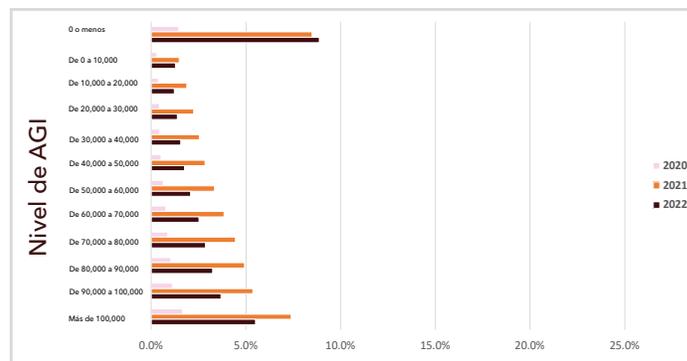
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



Soltero/a



Si bien el reporte de transacciones en criptomoneda disminuyó en el año fiscal 2022, aumentó el porcentaje de contribuyentes con ingresos más bajos (AGI del grupo de ingresos más bajos) con transacciones en criptomoneda incluidas en sus declaraciones. Según un informe de 2021 de la [Reserva Federal](#), para algunos, las monedas digitales sirven como alternativa para las personas de bajos ingresos que no tienen acceso financiero. De acuerdo con el estudio, el 60 % de los que usaron criptomoneda en transacciones tuvieron ingresos anuales de \$50,000 o menos.

Qué significa esto para los contribuyentes en 2024

Disminución en los reportes de criptomoneda y las consecuencias tributarias de valores más bajos de criptomoneda. Dadas las tendencias en términos de criptomoneda en 2023, ¿qué se espera para el año fiscal 2023?

Los valores de las criptomonedas continuaron disminuyendo en 2023. Si bien la mayoría de los inversionistas busca maximizar las ganancias, si un contribuyente vendió criptomoneda a pérdida en el año fiscal 2023 (impuestos que se presentarán en 2024), puede compensar sus pérdidas con las ganancias de capital. Los contribuyentes pueden compensar hasta \$3,000 de pérdidas de capital con ingresos ordinarios, como salarios, y ahorrar en impuestos. Las pérdidas superiores a \$3,000 se pueden traspasar a años tributarios futuros. Los contribuyentes también deben verificar las pérdidas con traspaso del año fiscal anterior para no perder la oportunidad de compensarlas en sus impuestos de 2023.

Los inversores que vendan sus criptomonedas por más de lo que las compraron tendrán una ganancia de capital a corto o largo plazo, según cuánto tiempo hayan conservado la criptomoneda, de manera similar a cuando se venden acciones. Los contribuyentes que vendan criptomoneda que hayan conservado durante un año o menos tendrán una ganancia o pérdida de capital a corto plazo. Si conservan la criptomoneda durante más de un año y la venden, tendrán una ganancia o pérdida de capital a largo plazo. Las ganancias de capital a largo plazo se gravarán a tasas que, en algunos casos, son más bajas que las tasas de impuesto ordinarias de los contribuyentes según las escalas de impuestos sobre ingresos. Las tasas de las ganancias de capital a largo plazo son del 0 %, 15 % o 20 %, según el ingreso. Las tasas de impuesto sobre ganancias de capital a corto plazo se basan en las tasas de la escala de impuestos sobre ingresos. Por ejemplo, si te encuentras en la escala de impuestos sobre el ingreso del 22 %, la tasa de impuesto sobre las ganancias de capital a corto plazo es del 22 %.

En años anteriores, muchos contribuyentes tenían dudas sobre cuándo reportar las transacciones de criptomoneda o cómo darles seguimiento. En 2021, las preguntas actualizadas del IRS en el Formulario 1040 ayudaron a aclarar qué transacciones en moneda virtual se deben reportar. Junto con la educación, las herramientas y la experiencia de TurboTax, los contribuyentes tienen más herramientas a su disposición para saber qué reportar y cuándo hacerlo.



¿Qué se avecina para las criptomonedas y los impuestos después del año fiscal 2023?

El [proyecto de ley de infraestructura de 2021](#) incluyó una medida que requeriría que las plataformas y bolsas de criptomoneda reportaran las transacciones de activos digitales ante el IRS a partir de 2023. Muchos contribuyentes recibirían un Formulario 1099-DA nuevo por primera vez en un esfuerzo por ayudar a terminar con la confusión que involucra los activos digitales y proporcionar información clara y certeza a los contribuyentes. Sin embargo, en agosto de 2023, las regulaciones propuestas retrasaron el reporte de ventas e intercambios de activos digitales, como criptomoneda, hasta 2025. [Según la directora de activos digitales del IRS, Julie Foerster](#), se estima que, cuando se implemente, se enviarán 8,000 millones de declaraciones informativas a los contribuyentes con el nuevo formulario. the new form will result in 8 billion information returns sent to tax filers when implemented.

Metodología

Información general

La mayoría de los análisis sobre la economía personal y familiar en los Estados Unidos se realizan a partir de encuestas que dependen de un número limitado de encuestados y de datos autodeclarados no validados. Para este estudio, se usan datos de declaraciones de impuestos federales sobre los ingresos obtenidos de millones de declaraciones anonimizadas presentadas por TurboTax a fin de proporcionar una visión sólida y basada en datos del estado de la economía personal y familiar en los Estados Unidos y su evolución con el tiempo.

Cada año, millones de estadounidenses usan TurboTax para enviar sus declaraciones de impuestos federales sobre los ingresos. Muchos regresan año tras año, lo que facilita los análisis longitudinales y garantiza el anonimato. Este reporte utiliza datos de millones de declaraciones de impuestos para medir los cambios en términos de ingresos, empleo, inversión y otros temas relacionados con las finanzas personales.

Datos

Los resultados incluidos en este reporte provienen de 15 millones de declaraciones anonimizadas de TurboTax de los EE. UU., muestreadas para que coincidan con la base de contribuyentes del IRS en los Estados Unidos. Para garantizar la consistencia en las comparaciones interanuales, todos los usuarios incluidos han presentado sus impuestos con TurboTax en cada año fiscal desde 2020. Todos los datos se han anonimizado y consolidado de acuerdo con los requisitos que impone la reglamentación fiscal de los Estados Unidos.

Muestreo

Los datos de las declaraciones anonimizadas de TurboTax compilados para este reporte, que se basan en el programa Statistics of Income (SOI, por sus siglas en inglés) del IRS, son muestras probabilísticas estratificadas de declaraciones de impuestos sobre los ingresos del año fiscal 2020. En la medida de lo posible, la población usada para la muestra de TurboTax se asoció proporcionalmente a los datos del programa SOI en función del número y el porcentaje de contribuyentes por nivel de ingresos, estado civil tributario y grupo etario. En los casos en que no se pudo alcanzar el número mínimo de muestras para asociarlas al tamaño relativo de un estrato, se aplicó un enfoque de muestreo aleatorizado. Este enfoque de muestreo estratificado da como resultado una muestra que refleja la población general de los Estados Unidos tanto como sea posible sin sintetizar, simular ni manipular los datos de cualquier otro modo.

Las tablas a continuación muestran la proporción de contribuyentes de cada grupo que el programa SOI reportó para el año fiscal 2020 en comparación con las proporciones de la muestra de los clientes de TurboTax que se usó para este estudio. Si el porcentaje de los datos de usuarios de TurboTax es menor, es posible que los segmentos estén subrepresentados, sobre todo en las escalas de ingresos más altos y en el grupo etario de más de 65 años.

La población de muestra para el año fiscal 2020 es la misma población que representan los datos de los años tributarios 2021 y 2022. Usar la misma selección de muestra en todos los casos asegura la coherencia necesaria para reportar con precisión las tendencias longitudinales, ya que reduce el posible sesgo que podrían generar los cambios en la combinación de características de los contribuyentes.

Ingresos	IRS	Muestra de TurboTax
Sin ingreso bruto ajustado	3.20%	1.12%
De \$1 a \$4,999.99	6.30%	5.52%
De \$5,000 a \$9,999.99	6.15%	5.94%
De \$10,000 a \$14,999.99	6.44%	6.26%
De \$15,000 a \$19,999.99	6.10%	6.19%
De \$20,000 a \$24,999.99	5.92%	6.17%
De \$25,000 a \$29,999.99	5.79%	6.12%
De \$30,000 a \$39,999.99	10.21%	11.04%
De \$40,000 a \$49,999.99	8.00%	8.53%
De \$50,000 a \$74,999.99	13.75%	14.44%
De \$75,000 a \$99,999.99	8.75%	9.31%
De \$100,000 a \$199,999.99	13.64%	14.36%
De \$200,000 a \$499,999.99	4.63%	4.50%
De \$500,000 a \$999,999.99	0.75%	0.43%
De \$1,000,000 a \$1,499,999.99	0.17%	0.04%
De \$1,500,000 a \$1,999,999.99	0.07%	0.01%
De \$2,000,000 a \$4,999,999.99	0.10%	0.01%
De \$5,000,000 a \$9,999,999.99	0.02%	0.00%
\$10,000,000 o más	0.02%	0.00%

Tabla 1. Distribución de contribuyentes según el grupo de ingreso bruto ajustado, las estadísticas de ingresos del IRS y la muestra de TurboTax para el año fiscal 2020.

Estado civil tributario	IRS	Muestra de TurboTax
Cabeza de familia	13.06%	15.35%
Casado/a que declara por separado	2.38%	2.14%
Soltero/a	50.9%	51.61%
Casado/a que declara en conjunto*	33.66%	30.90%

* Incluye a los cónyuges sobrevivientes calificados

Tabla 2. Distribución de contribuyentes según el estado civil tributario, las estadísticas de ingresos del IRS y la muestra de TurboTax para el año fiscal 2020.

Rango de edad	IRS	Muestra de TurboTax
Menor de 26 años	16.12%	20.43%
De 26 a 35	18.41%	23.00%
De 35 a 45	17.08%	20.23%
De 45 a 55	15.41%	16.14%
De 55 a 65	15.07%	12.30%
De 65 en adelante	17.91%	7.91%

Tabla 3. Distribución de contribuyentes según el grupo etario, las estadísticas de ingresos del IRS y la muestra de TurboTax para el año fiscal 2020.

Métricas

Ingresos

Los ingresos se miden como ingreso bruto ajustado (AGI), que el IRS define como “ingreso bruto menos los ajustes al ingreso”. El ingreso bruto incluye los salarios, dividendos, ganancias de capital, ingresos del negocio y distribuciones de jubilación, además de otros ingresos.

AGI medio

El AGI medio se calculó como el percentil 50 del AGI según el estado civil tributario en combinación con el grupo etario, la región y la ocupación.

Porcentaje de contribuyentes con aumento/disminución del AGI

Los aumentos y las disminuciones del AGI se calcularon comparando el AGI de cada contribuyente con el del año anterior. Se clasificó a los contribuyentes con un aumento en el AGI si hubo un aumento del 10 % o más en la cantidad de su AGI. De manera similar, los contribuyentes se clasificaron con una disminución en el AGI si la cantidad de su AGI se redujo en un 10 % o más. Los cambios interanuales de aquellos que modificaron su estado civil tributario (por ejemplo, si pasaron de soltero/a a casado/a que declara en conjunto) se consideran por separado de los cambios de quienes mantuvieron el mismo estado civil tributario año tras año.

Empleo

El Formulario W-2 proporciona información tributaria de los empleadores en relación con los ingresos, la retención de impuestos, los beneficios y otros detalles. Un contribuyente que trabajó como empleado en un año determinado recibirá un Formulario W-2 de su empleador.

Porcentaje de contribuyentes con Formulario W-2

El porcentaje de contribuyentes con Formulario W-2 se calcula identificando a aquellos que incluyeron al menos un Formulario W-2 en sus declaraciones de impuestos de un año fiscal determinado.

Porcentaje de contribuyentes empleados con cambio de empleador

El Formulario W-2 incluye un número de identificación del empleador (EIN, por sus siglas en inglés) que es exclusivo de cada empleador. Los contribuyentes que reportaron un cambio de empleador en un año fiscal determinado se identifican como aquellos que 1) recibieron al menos un Formulario W-2 en cierto año fiscal y en el año fiscal anterior, y 2) tuvieron al menos una diferencia en los EIN reportados de un año a otro. Cambiar el estado civil tributario de soltero/a a casado/a puede implicar la combinación de dos ingresos y la imposibilidad de asignar los ingresos entre los miembros del hogar, de manera tal que el análisis considera de manera separada a quienes realizan un cambio.

Formularios W-2 por contribuyente

El número total de Formularios W-2 dividido por el número total de contribuyentes para llegar a los Formularios W-2 por contribuyente

Criptomoneda

Porcentaje de contribuyentes con transacciones de criptomoneda

La moneda virtual es una representación digital de valor que funciona como medio de cambio, unidad de cuenta o almacén de valor. En algunos entornos, funciona como moneda real, como las monedas y los billetes. La criptomoneda utiliza criptografía para validar y garantizar digitalmente las transacciones registradas en un libro mayor distribuido, como una cadena de bloques. En las directrices que publicó el IRS en 2014, se explicaba que la moneda virtual, como bitcoin, debía tratarse como un bien en vez de como moneda a los fines de los impuestos federales estadounidenses y que los principios tributarios generales aplicables a las transacciones de bienes se aplicaban a las transacciones en moneda virtual a los fines del impuesto federal sobre los ingresos. Esto significa que las mismas reglas que se aplican a las transacciones de bienes, como la venta de acciones, también se aplican a la moneda virtual. Se identifica que los contribuyentes realizaron transacciones en criptomoneda si se reportan ganancias o pérdidas de criptomoneda en el Anexo D del Formulario 1040 y en el Formulario 8949.

Trabajo por cuenta propia (Formularios 1099-NEC y 1099-K)

El [Formulario 1099-NEC](#) se usa para reportar la compensación de no empleado, como el dinero ganado del trabajo por cuenta propia. El [Formulario 1099-K](#), Transacciones con tarjetas de pago y redes de terceros, es una declaración informativa del IRS que se usa para reportar ciertas transacciones de pago, incluidas las de tarjetas de pago (por ejemplo, tarjetas de débito, crédito o de valor almacenado) y las transacciones de redes de pagos de terceros por encima de los límites mínimos de reporte.

Porcentaje de contribuyentes con un Formulario 1099-NEC o 1099-K

Para calcular el porcentaje de contribuyentes con un Formulario 1099-NEC o 1099-K, se divide la cantidad total de contribuyentes con al menos un Formulario 1099-NEC o 1099-K por la cantidad total de contribuyentes en general.

Reembolso

Si el total de pagos de impuestos de un contribuyente supera el impuesto total, es posible que reciba un reembolso.

Porcentaje de contribuyentes con reembolso

El porcentaje de contribuyentes con reembolso es la cantidad total de contribuyentes que recibió un reembolso dividida por la cantidad total de contribuyentes en general.



Dimensiones

Estado civil tributario

El estado civil tributario de un contribuyente se usa para determinar sus requisitos de presentación de impuestos individuales, la deducción estándar, su elegibilidad para créditos y la cantidad del impuesto. Los estados civiles tributarios indicados a continuación se usan como dimensiones a lo largo de este reporte. Consulta la publicación 501 del IRS para obtener más detalles sobre el estado civil tributario.

Soltero/a

Un contribuyente individual es alguien que se considera no casado/a y que no califica para otro estado civil tributario.

Cabeza de familia

Un contribuyente cabeza de familia es alguien que se considera no casado/a, paga más de la mitad de los gastos del hogar y tiene un/a hijo/a o dependiente calificado/a.

Casado/a que declara por separado

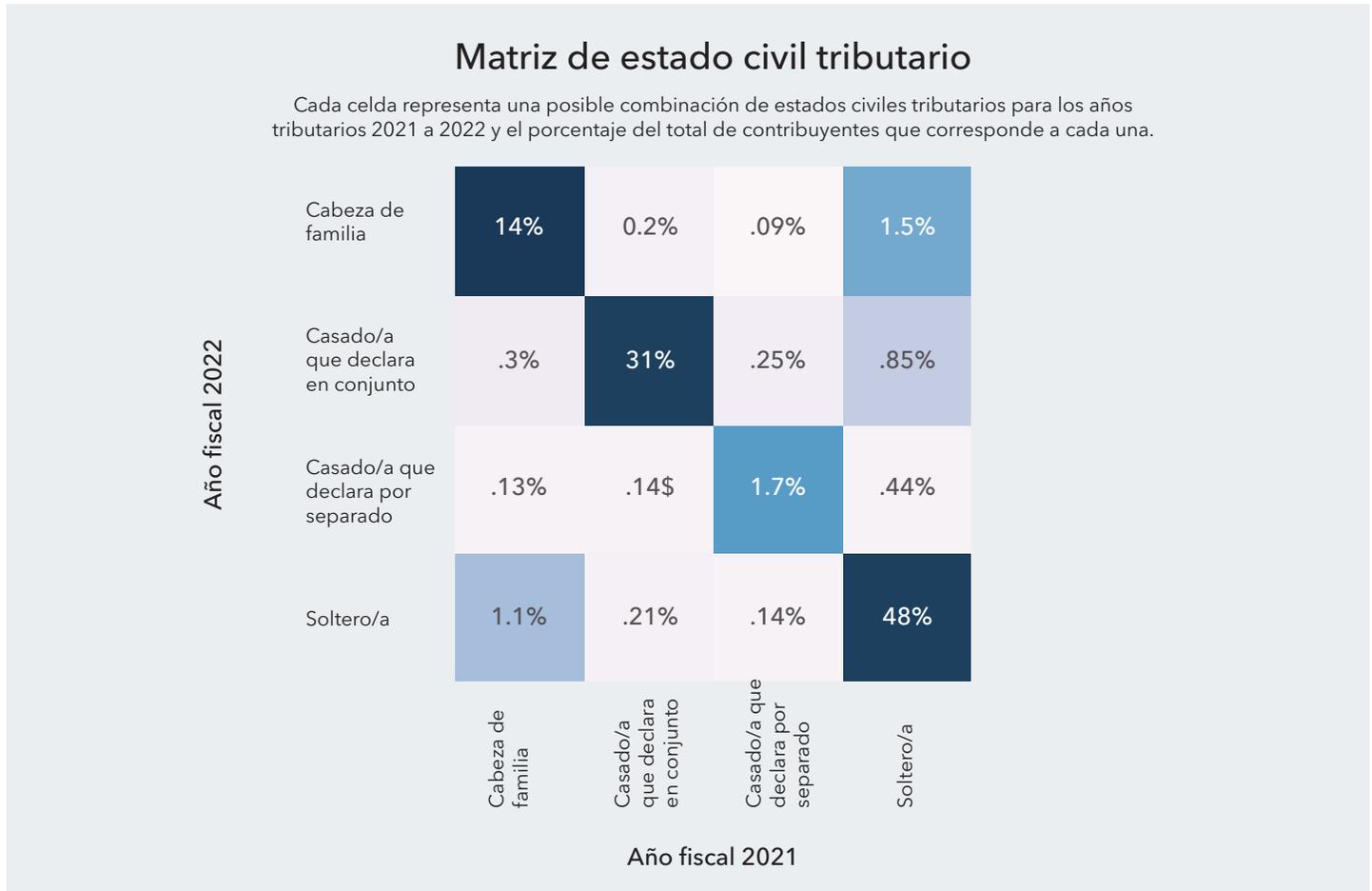
Si un contribuyente está casado/a, puede elegir el estado civil tributario Casado/a que declara por separado. Este estado civil tributario puede beneficiar a aquellos que quieren ser responsables únicamente de sus propios impuestos o que, de esa forma, pagarán menos impuestos que si eligen presentar una declaración conjunta.

Casado/a que declara en conjunto

Si un contribuyente se considera casado y ambos cónyuges acuerdan presentar una declaración conjunta, puede elegir el estado civil tributario casado que declara en conjunto. En una declaración conjunta, ambos cónyuges reportan sus ingresos combinados y deducen los gastos calificados también de manera combinada. Este estado civil tributario puede beneficiar a quienes, de esta forma, podrían pagar menos impuestos que si eligen los impuestos combinados de otros estados civiles tributarios.

En el caso de los análisis interanuales, aquellos contribuyentes que cambiaron su estado civil tributario se consideran de forma separada. Un cambio en el estado civil tributario de soltero/a a casado/a puede significar combinar los formularios de impuestos de dos personas, y la asignación entre los miembros del hogar no es posible, excepto en casos específicos, como separar la información de empleo por contribuyente y cónyuge con datos de Formularios W-2. Dado que el 94.7 % de los contribuyentes permanece con el mismo estado civil tributario que el año anterior, los resultados con el mismo estado representan en gran medida la muestra general de población de contribuyentes utilizada en este estudio (Matriz 1). Si bien el cuerpo del reporte se enfoca principalmente en aquellos que no cambian su estado civil tributario en las evaluaciones de cambios interanuales, la pequeña población que sí cambia su estado civil tributario se incluye en el conjunto completo de cifras para comprender mejor a este grupo.

Debido al tamaño pequeño de las muestras, el estado Cónyuge sobreviviente calificado no se reporta en los resultados de este estudio.



Nivel de AGI

Las categorías de AGI se basan en intervalos de AGI de \$10,000 que van de \$0 a \$100,000. Los contribuyentes con un AGI de más de \$100,000 se incluye en la categoría Más de \$100,000.

Grupo etario

Los datos tributarios se presentan por grupo etario según siete posibles categorías:

- Hasta 17 años
- De 18 a 24
- De 25 a 34
- De 35 a 44
- De 45 a 54
- De 55 a 64
- De 65 en adelante

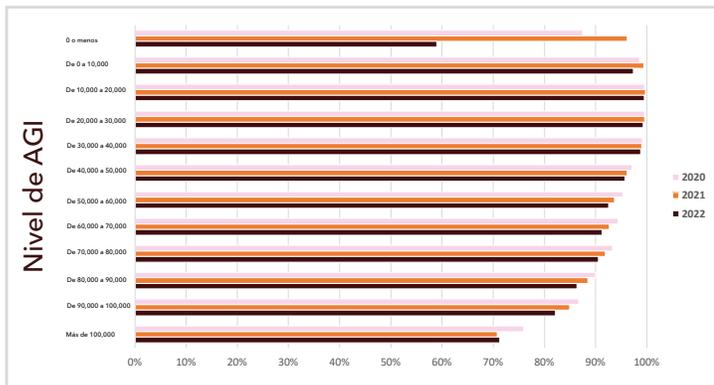
Debido al tamaño pequeño de las muestras, la mayoría de los resultados presentados en este reporte no incluyen la categoría "Hasta 17 años".

Región

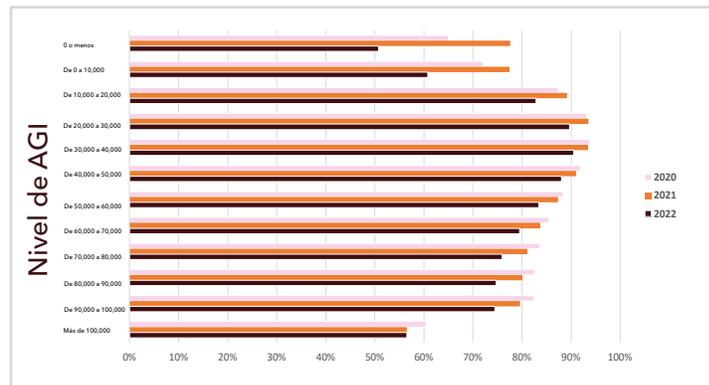
Las regiones las define la Oficina del Censo de los Estados Unidos e incluyen Oeste, Medio Oeste, Sur y Noreste.

Porcentaje de contribuyentes con reembolsos

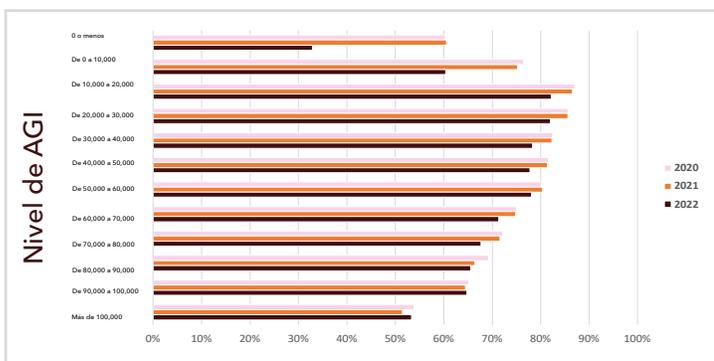
Cabeza de familia



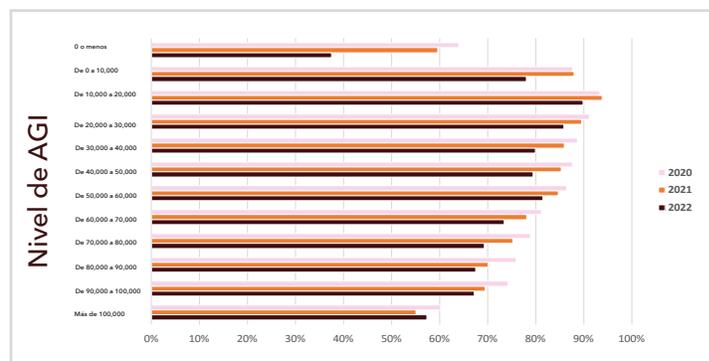
Casado/a que declara en conjunto



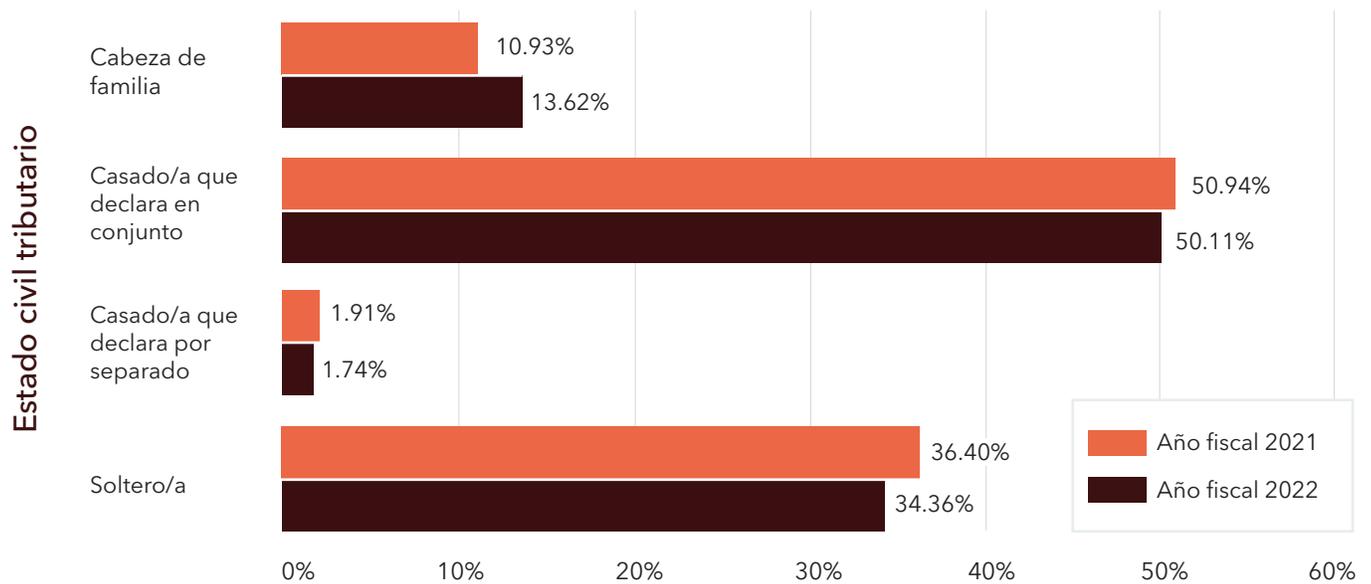
Casado/a que declara por separado



Soltero/a

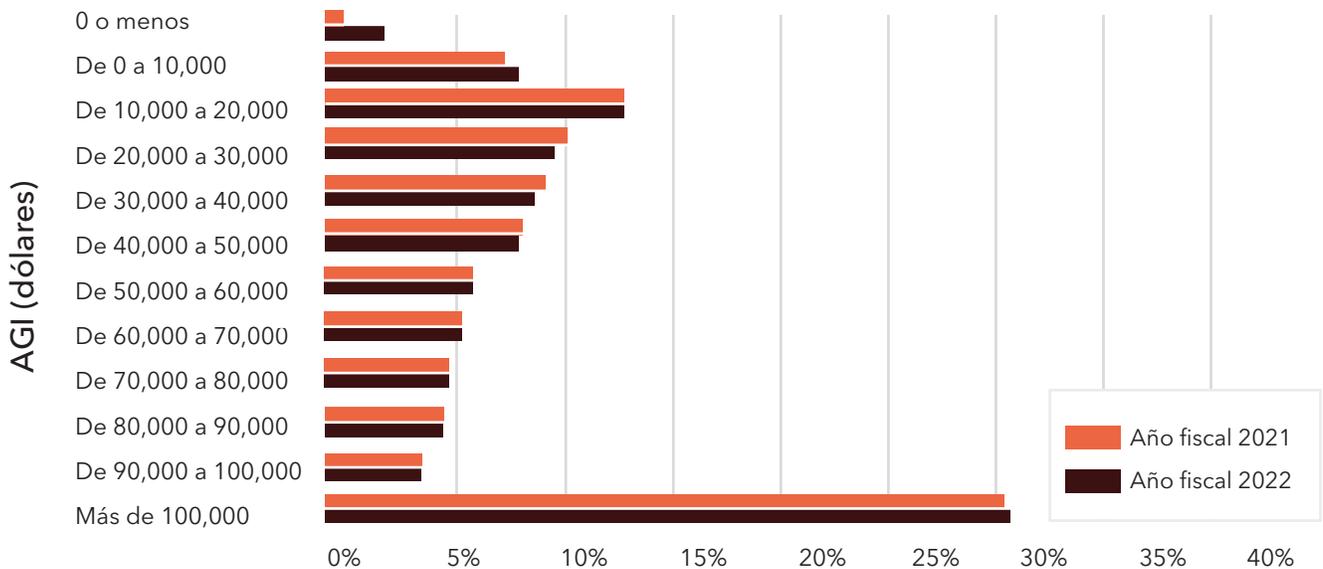


Distribución del estado civil tributario de contribuyentes con Formularios 1099-NEC/1099-K



Porcentaje de contribuyentes con Formularios 1099-NEC/1099-K

Distribución del AGI de contribuyentes con Formularios 1099-NEC/1099-K

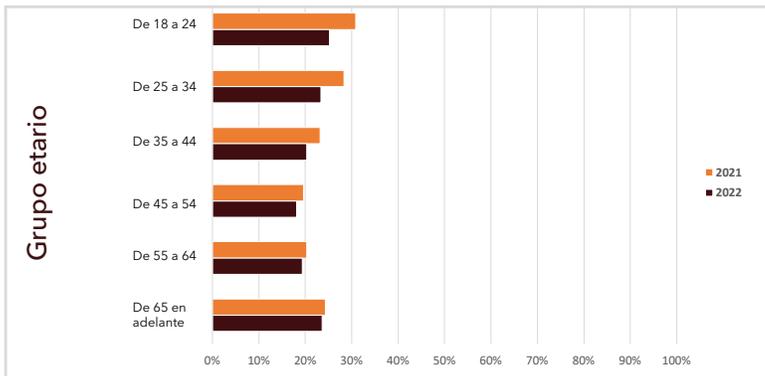


Porcentaje de contribuyentes con Formularios 1099-NEC/1099-K

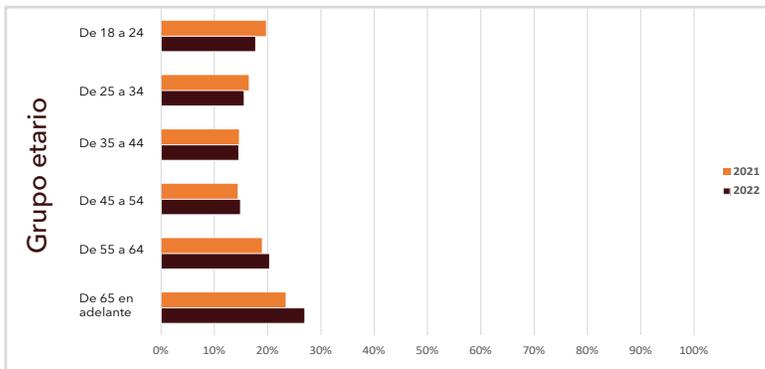
Ingresos

Porcentaje de contribuyentes con una disminución del AGI: sin cambio de estado civil tributario

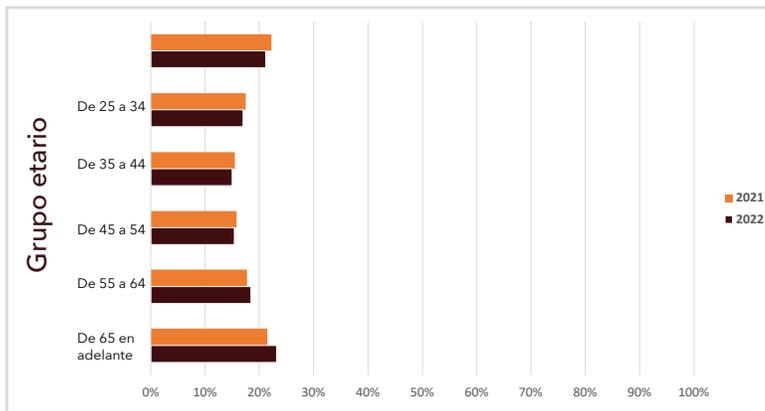
Cabeza de familia



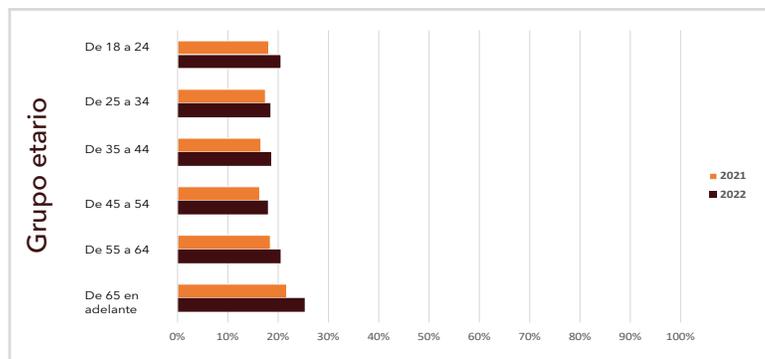
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



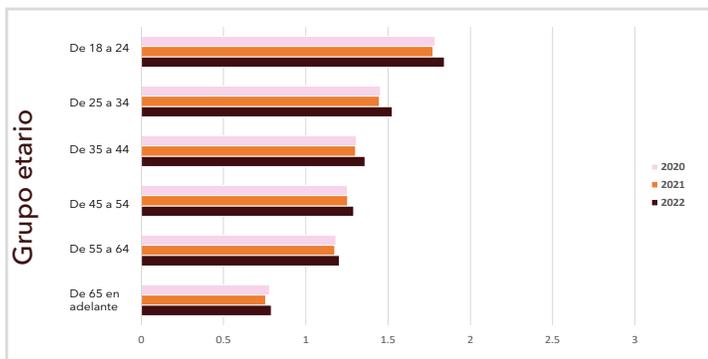
Soltero/a



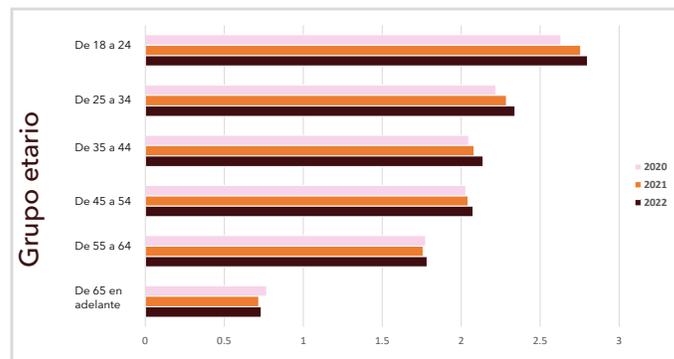
Ingresos

Formularios W-2 por contribuyente

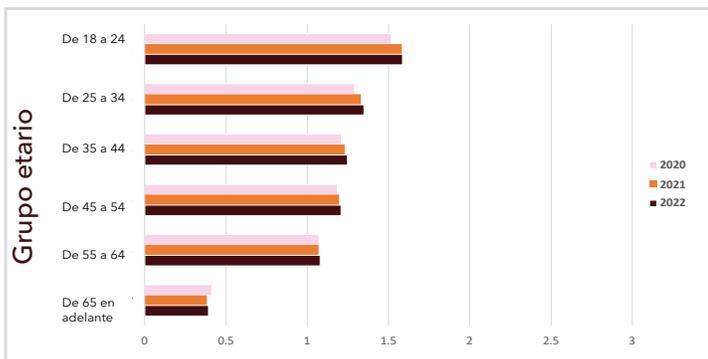
Cabeza de familia



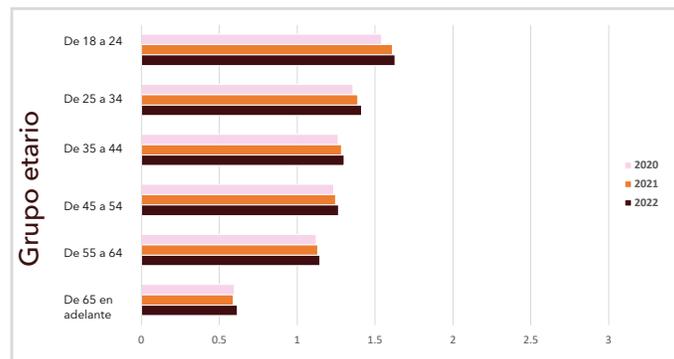
Casado/a que declara en conjunto



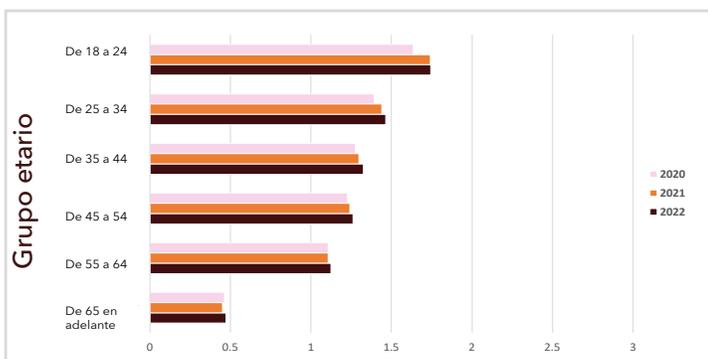
Casado/a que declara en conjunto (separado)



Casado/a que declara por separado

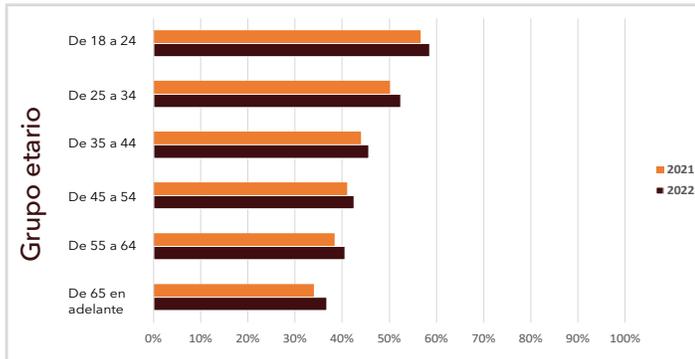


Soltero/a

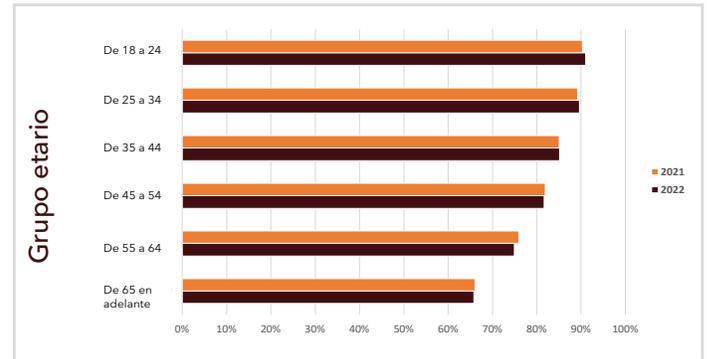


Porcentaje de contribuyentes con un aumento del AGI: Cambio de estado civil tributario

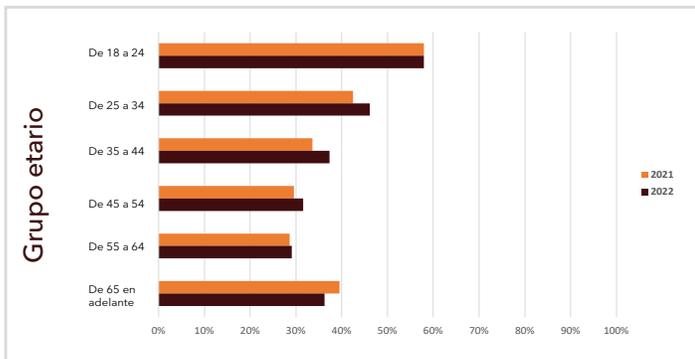
Cabeza de familia



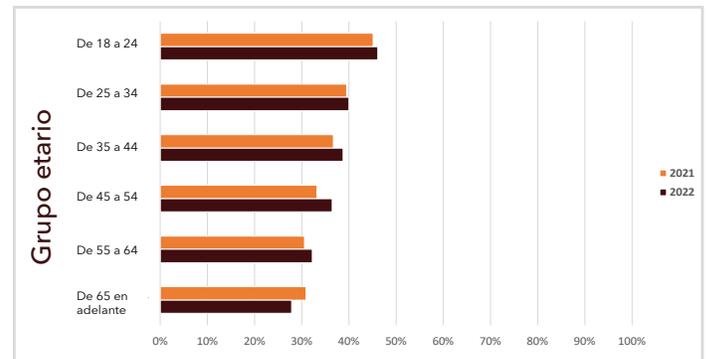
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



Soltero/a



Matriz de estado civil tributario

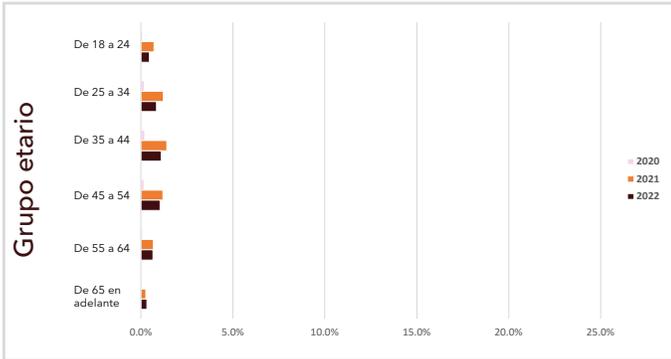
Each cell represents a possible Tax Year 2021 to 2022 filing status combination and the percentage of total tax filers that falls into each

Año fiscal 2022	Cabeza de familia	14%	0.2%	.09%	1.5%
	Casado/a que declara en conjunto	.3%	31%	.25%	.85%
	Casado/a que declara por separado	.13%		1.7%	.44%
	Soltero/a	1.1%	.21%	.14%	48%
		Cabeza de familia	Casado/a que declara en conjunto	Casado/a que declara por separado	Soltero/a
		Año fiscal 2021			

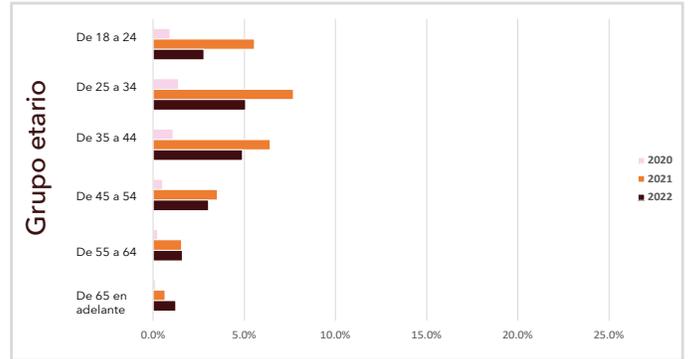
Inversión

Porcentaje de contribuyentes con transacciones de criptomoneda (edad)

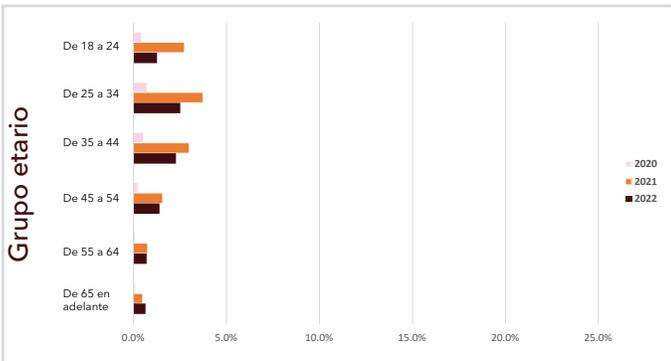
Cabeza de familia



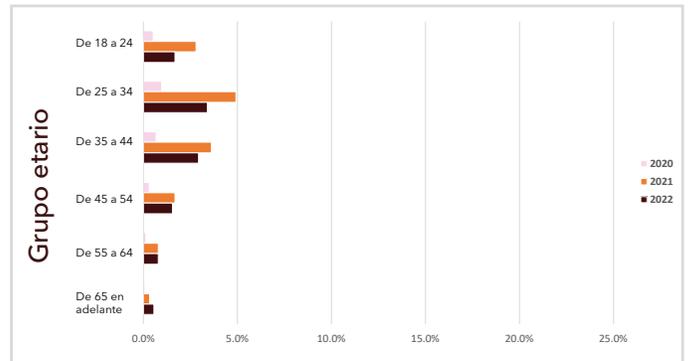
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado

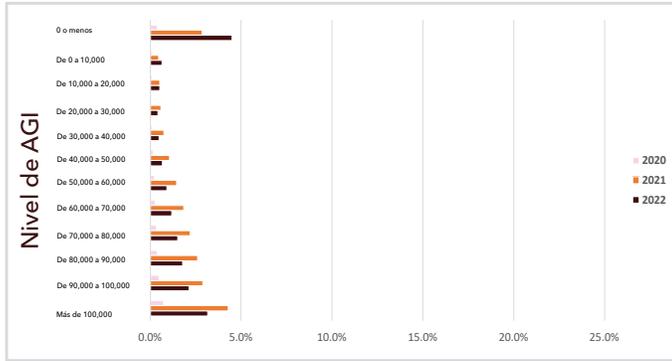


Soltero/a

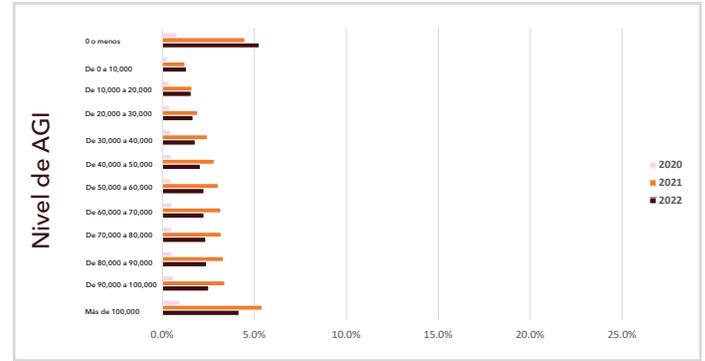


Porcentaje de contribuyentes con transacciones de criptomoneda (AGI)

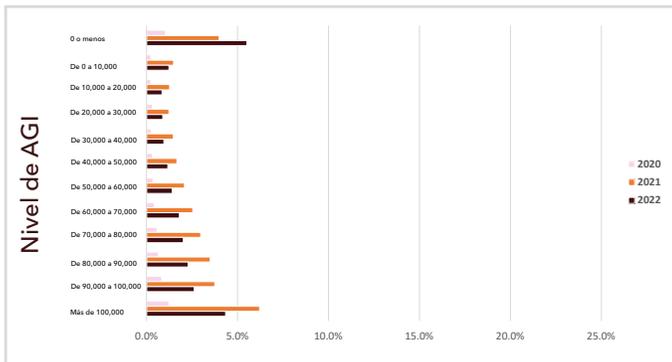
Cabeza de familia



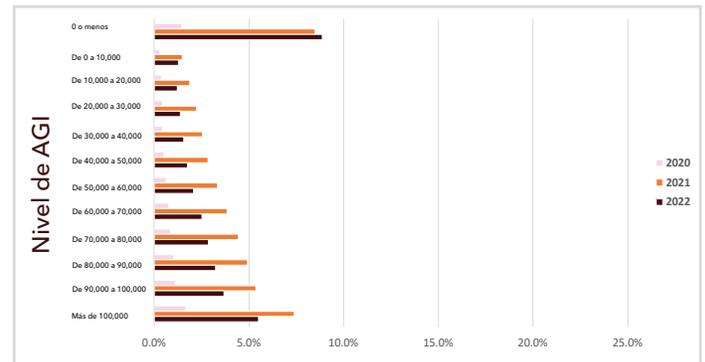
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



Soltero/a



Dimensiones

Matriz de estado civil tributario

Each cell represents a possible Tax Year 2021 to 2022 filing status combination and the percentage of total tax filers that falls into each

Año fiscal 2022	Cabeza de familia	14%	0.2%	.09%	1.5%
	Casado/a que declara en conjunto	.3%	31%	.25%	.85%
	Casado/a que declara por separado	.13%		1.7%	.44%
	Soltero/a	1.1%	.21%	.14%	48%
		Cabeza de familia	Casado/a que declara en conjunto	Casado/a que declara por separado	Soltero/a
		Año fiscal 2021			