



Reporte de tendencias tributarias de TurboTax

Resumen ejecutivo

Una mirada retrospectiva al año fiscal más reciente, 2022, y perspectivas para 2023

Para ver el reporte completo, visita el [**blog de TurboTax**](#)



Sobre este reporte

Nuestro Reporte de Tendencias Tributarias analiza el año fiscal 2022 y proporciona una visión única, basada en datos de las tendencias financieras, tributarias y económicas para consumidores, analistas, responsables políticos y el público y el público en general. El informe ofrece información, conocimientos y propone medidas proactivas que los ciudadanos pueden adoptar para mejorar sus finanzas y sus resultados tributarios para el año fiscal 2023. TurboTax utiliza datos anónimos y agregados extraídos de 15 millones de declaraciones de impuestos de TurboTax en cumplimiento de impuestos de EE.UU., muestreados para reflejar mejor la población general de declarantes de impuestos de EE.UU. en lugar de la base de clientes de TurboTax..

Reporte retrospectivo del año fiscal 2022

Los datos revelan menores reembolsos, cambios en las finanzas de las familias de padres solteros y los recién casados, y disminución de las transacciones de criptomonedas.

Nuestro informe de tendencias retrospectivas del año fiscal 2022 revela el estado de los contribuyentes estadounidenses y proporciona datos interesantes para aquellos que presentan declaraciones mientras continúan recuperándose y tomando decisiones después de los eventos ocurridos en los últimos años. Los datos ofrecen una visión clara de lo que sucedió con los reembolsos y quiénes los recibieron, quiénes experimentaron los mayores cambios en ingresos, cómo cambiaron los trabajadores por cuenta propia y los trabajos secundarios, así como los cambios en la inversión en criptomonedas.

Continúa para obtener información sobre lo que sucedió en el año fiscal 2022 y lo que está por venir.

Estado de los contribuyentes en Estados Unidos

Esto es lo que cambió en el año fiscal 2022

1

Acontecimientos culturales y económicos que afectaron a las finanzas e impuestos

- Reembolsos más bajos
- Gasto de los consumidores
- Vuelta a la oficina
- Empleo
- Inflación
- Cambios en los ingresos
- Cambios en el estado civil
- Disminución del valor de las criptomonedas

2

Cambios en las leyes y disposiciones tributarias

- Extinción del alivio Pre-COVID
- Ajustes por inflación
- Retraso del umbral de reporte 1099-K

Hallazgos clave

1

REEMBOLSOS

Reembolsos reducidos por la expiración de las ventajas tributarias de la era COVID

2

EMPLEO Y AUTOEMPLEO

Cada vez más personas recurren a los trabajos paralelos y por cuenta propia

3

RENTA

Los contribuyentes solteros con dependientes que declaran como cabeza de familia experimentaron un aumento en sus ingresos

4

INVERSIÓN

Disminución de las transacciones de criptomonedas a medida que pierden valor

REEMBOLSOS

Reembolsos reducidos por la expiración de
Los beneficios tributarios de la era COVID

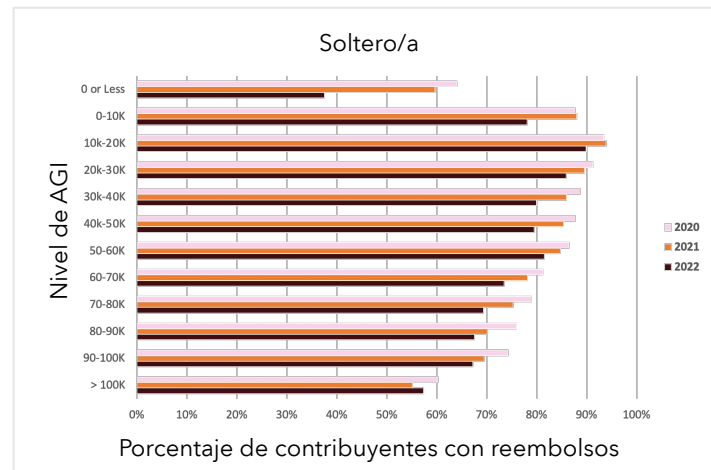
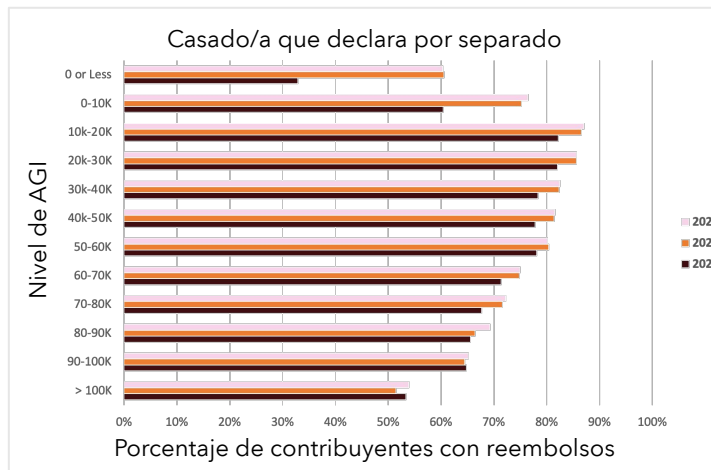
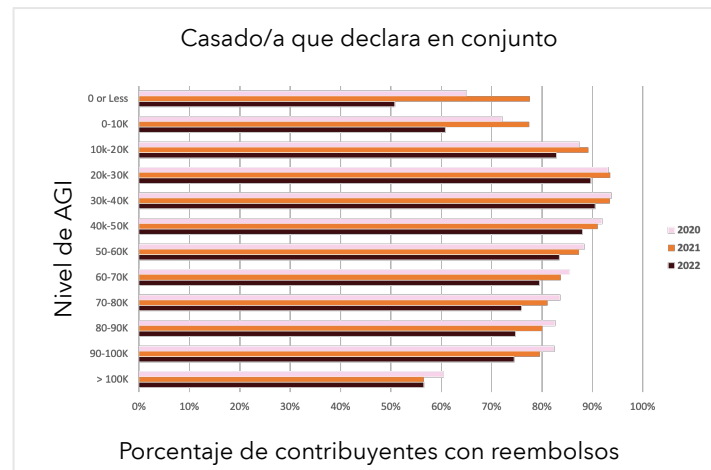
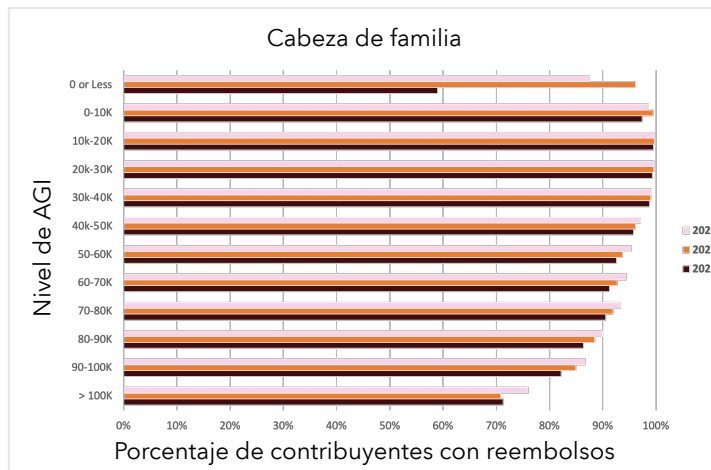
La reducción del porcentaje de declaraciones con reembolso fue más pronunciada en el caso de los contribuyentes con rentas bajas. en la categoría de ingresos más bajos que recibieron un reembolso en el año fiscal 2022 disminuyó en un 22% en comparación con 2021.

- Para muchos estadounidenses, los reembolsos de impuestos se vieron impulsados por los alivios del COVID como el Crédito tributario por hijos extendido, el Crédito por cuidado de hijos y dependientes y el Crédito tributario por ingresos del trabajo. Crédito tributario por ingreso del trabajo durante 2020 y 2021.
- El alivio del COVID extendido volvió a las disposiciones pre-COVID o desapareció, lo que tuvo un impacto en los reembolsos de impuestos.
- El impulso adicional en los reembolsos en 2020 y 2021 ayudó a servir como una red de seguridad financiera para muchos estadounidenses.



HALLAZGOS CLAVE

Porcentaje de contribuyentes con reembolso



REEMBOLSOS

Reembolsos reducidos por la expiración de los beneficios tributarios de la era COVID

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Los reembolsos de impuestos pueden ser el mayor sueldo que la gente reciben en todo el año y a menudo les ayudan a salir de deudas.
- También puede conducir a menudo a un mayor de consumo, ya que la gente utiliza el dinero para grandes compras, irse de vacaciones o comprar cosas que han estado posponiendo.
- Independientemente de si recibes un reembolso más bajo, es importante entender qué ha afectado a tu reembolso, saber cómo maximizarlo, saber qué hacer con él, y cualquier nueva ley de impuestos que necesites conocer para mejorar tu resultado tributario.

IMPLICACIONES TRIBUTARIAS Y MOVIMIENTOS PARA EL AÑO FISCAL 2023

- Debido a que los ajustes por inflación, como la deducción estándar, aumentaron al máximo en décadas para el año fiscal 2023, los ajustes por inflación pueden ayudar a aumentar los reembolsos de impuestos de los estadounidenses en el año fiscal 2023.
- Aunque las exenciones tributarias de la era de COVID cambiaron a montos anteriores, los contribuyentes deben recordar que muchos como el Crédito tributario por hijos y el Crédito por cuidado de hijos y dependientes todavía están disponibles.
- Los contribuyentes también pueden asegurarse de que maximizan su reembolso haciendo movimientos de impuestos inteligentes de fin de año como la maximización de su jubilación.

Cambios en el empleo: El auge del trabajo por cuenta propia y los trabajos temporales

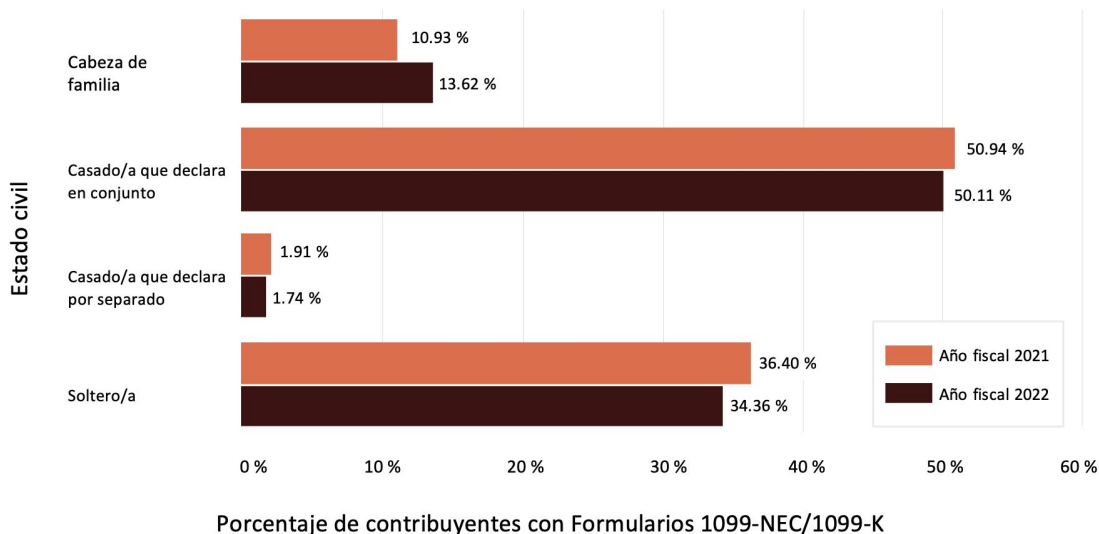
En el año fiscal 2022, el 8.1 % de los contribuyentes incluyó el Formulario 1099-K o el Formulario 1099-NEC en sus declaraciones.

- 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 %.
- Cada vez más personas recurren a trabajos freelance, por contrato o por proyecto como fuente de ingresos principal o secundaria. Las recesiones económicas o la pérdida de empleo pueden llevar a las personas a trabajar por proyecto para complementar sus ingresos.
- 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.



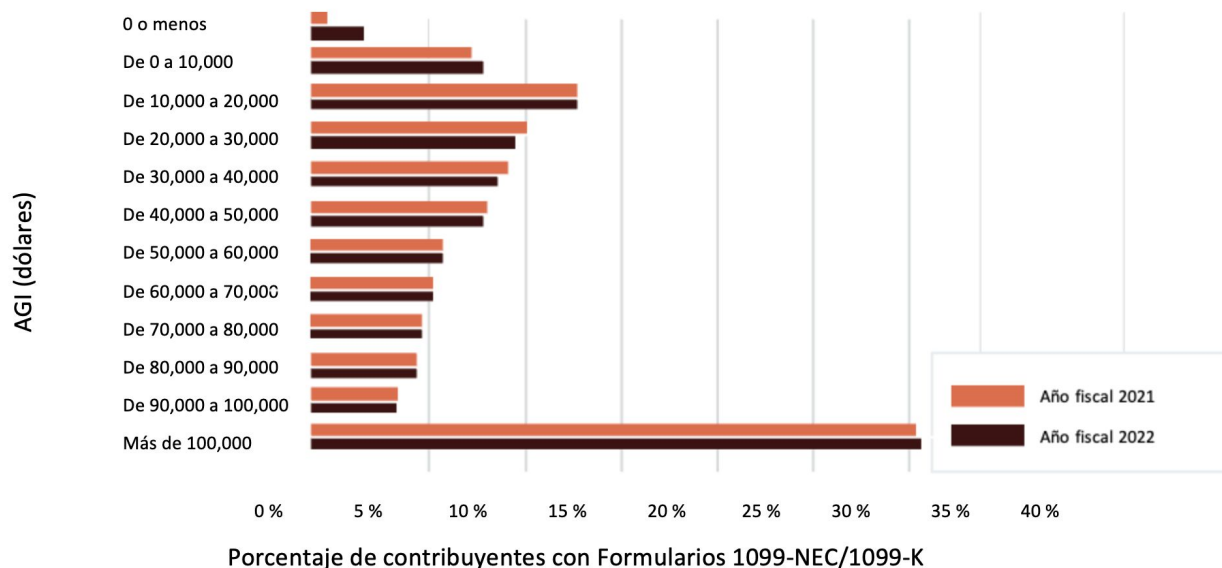
Cambios en el empleo: El auge del trabajo por cuenta propia y los trabajos temporales

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



Cambios en el empleo: El auge del trabajo por cuenta propia y los trabajos temporales

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



Cambios en el empleo: El auge del trabajo por cuenta propia y los trabajos temporales

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Cada vez son más los estadounidenses que reciben ingresos de un trabajo por cuenta propia para llegar a fin de mes o que convierten sus pasatiempos en negocios.
- Es importante que sepan que los ingresos por trabajo por cuenta propia se gravan de forma diferente a los ingresos por empleo, pero también pueden ahorrar dinero.

IMPLICACIONES TRIBUTARIAS Y MOVIMIENTOS PARA EL AÑO FISCAL 2023

- Los contribuyentes que trabajaron un trabajo secundario o por cuenta propia pueden recibir un Formulario 1099-NEC o Formulario 1099-K reportando ingresos en lugar de un W-2 como los empleados.
- El formulario 1099-NEC se emite cuando los ingresos son de \$600 o más.
- Debido al retraso anunciado por el IRS el 21 de noviembre de 2023, las personas que tienen pagos procesados a través de plataformas de terceros sólo pueden recibir un formulario 1099-K reportando sus pagos procesados si superan los \$ 20,000 y más de 200 transacciones.
- Independientemente de si si los trabajadores por cuenta propia o trabajadores temporales reciben un formulario 1099-NEC o un formulario 1099-K, todavía tienen que reclamar sus ingresos por cuenta propia , pero pueden beneficiarse de la deducción de sus gastos de negocio.

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.

- Las familias de padres solteros o los contribuyentes solteros con dependientes vieron retrasada su reincorporación al trabajo tras el COVID.
- En 2021, los contribuyentes que eran cabezas de familia tenían más probabilidades que cualquier otro grupo de sufrir una disminución del AGI.
- El porcentaje de contribuyentes que son cabezas de familia y experimentaron una disminución de los ingresos descendió más que cualquier otro grupo en el año fiscal.



INGRESOS

Recuperación tardía de padres y madres solteros/as

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Los servicios de los que dependen las familias de padres solteros, como programas extraescolares, se vieron interrumpidos o limitados debido a la pandemia.
- A pesar de que las empresas están empezando a reabrir, el empleo para los contribuyentes que son cabeza de familia tardó en recuperarse.
- Otros estados de declaración vieron un aumento en la actividad de empleo en el año fiscal 2021, pero los contribuyentes cabeza de familia se mantuvieron estables.
- El aumento observado en el año fiscal 2022 es otro indicador de un retraso en la recuperación de las familias de padres solteros.

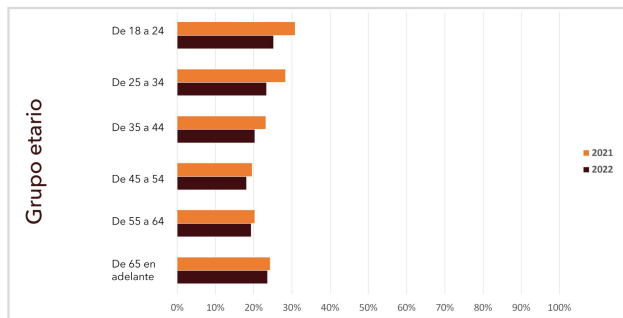
IMPLICACIONES TRIBUTARIAS Y MOVIMIENTOS PARA EL AÑO FISCAL 2023

- Con las familias de padres solteros y los contribuyentes solteros con dependientes viendo un aumento global del 8,6% en los ingresos brutos ajustados en 2022 y el empleo continúa, pueden encontrar que están sujetos a
- más impuestos que en el año fiscal 2021 y años siguientes, debido a una mezcla de aumento de los ingresos y la expiración de las disposiciones de alivio COVID.
- Hay beneficios tributarios adicionales para aquellos que pueden declarar como cabeza de familia que mejorarán sus finanzas y el resultado tributario para el año fiscal 2023.
- Algunos de los mayores beneficios como la deducción estándar de \$ 20,800 y los tramos del impuesto sobre la renta se ajustaron a la inflación en un 7%, la más experimentada en décadas para el año fiscal 2023.

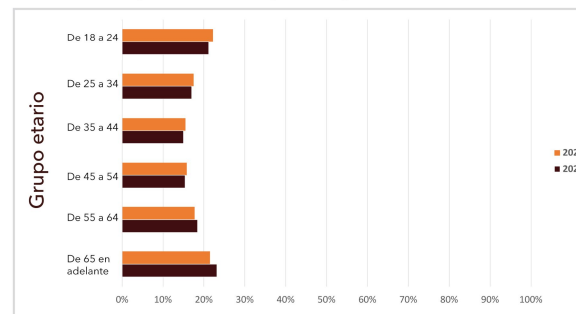
INGRESOS Recuperación tardía de padres y madres solteros/as

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

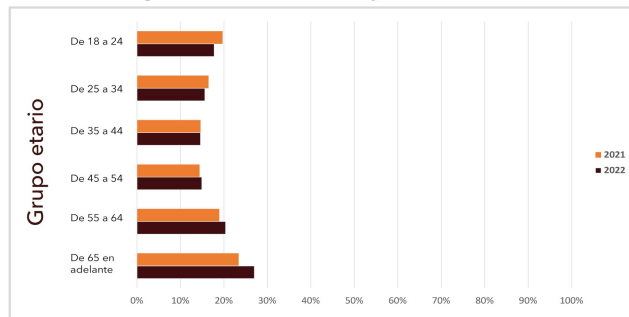
Cabeza de familia



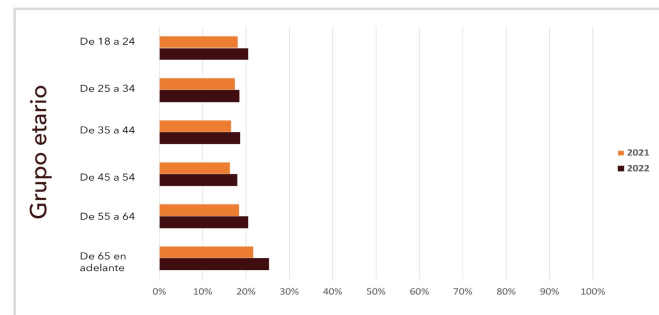
Casado/a que declara por separado



Casado/a que declara en conjunto



Soltero/a



HALLAZGOS CLAVE

INGRESOS

Navegando los impuestos cuando las relaciones cambian

En el año fiscal 2022, el 87% de los que pasaron al estado civil de casado con declaración conjunta experimentaron un aumento del AGI del 10% o más.

Entre el año fiscal 2021 y el año fiscal 2022, el 94,7% de los contribuyentes incluidos en el análisis del Reporte de Tendencias Tributarias permanecieron en el mismo estado civil año tras año. Para el 5,3% que sí tuvo un cambio de estado, los impuestos sobre los ingresos pueden cambiar significativamente.

Matriz de estado civil tributario

Cada celda representa una posible combinación de estados civiles tributarios para los años tributarios 2021 a 2022 y el porcentaje del total de

| | | Año fiscal 2021 | | | |
|-----------------|--------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------|---------|
| | | Cabeza de familia | Casado/a que declara en | Casado/a que declara por | Soltero |
| Año fiscal 2022 | Cabeza de familia | 14 % | 0.2 % | 0.09 | 1.5 % |
| | Casado/a que declara en | 0.3 | 31 % | 0.25 | 0.85 |
| | Casado/a que declara por | 0.13 | 0.14 | 1.7 % | 0.44 |
| | Soltero | 1.1 % | 0.21 | 0.14 | 48 % |

INGRESOS

Navegando los impuestos cuando las relaciones cambian

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- La transición de un contribuyente soltero a una declaración conjunta con un cónyuge (o viceversa) puede afectar a los resultados tributarios.
- Dependiendo de los ingresos combinados del contribuyente principal y su cónyuge, los contribuyentes pueden encontrarse en un tramo impositivo más alto o más bajo.
- En el año fiscal 2022, el 87% de los que pasaron a la categoría de casados con declaración conjunta experimentaron un aumento del AGI del 10% o más.

IMPLICACIONES TRIBUTARIAS Y MOVIMIENTOS PARA EL AÑO FISCAL 2023

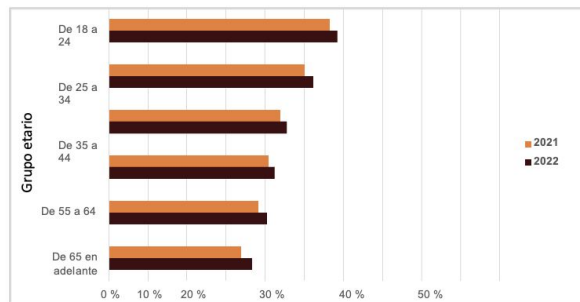
- Además de la felicidad conyugal, los contribuyentes también pueden experimentar un aumento en sus ingresos.
- Aunque el aumento de los ingresos puede mover a una pareja a un nuevo tramo impositivo, en general las parejas casadas que presentan la [declaración conjunta](#) experimentan un resultado tributario más favorable en general en comparación con los solteros.
- Además, hay algunas deducciones y créditos de impuestos que no están disponibles cuando se declara como casado con declaración separada.

INGRESOS

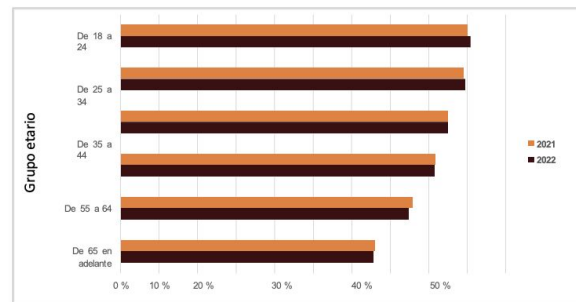
Navegando los impuestos cuando las relaciones cambian

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

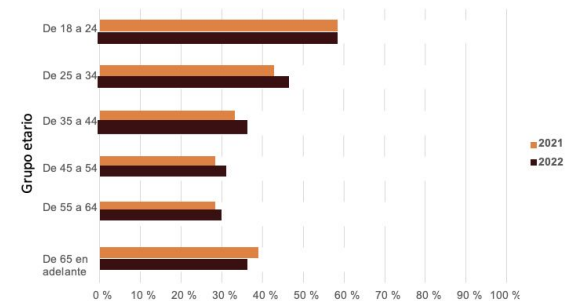
Cabeza de familia



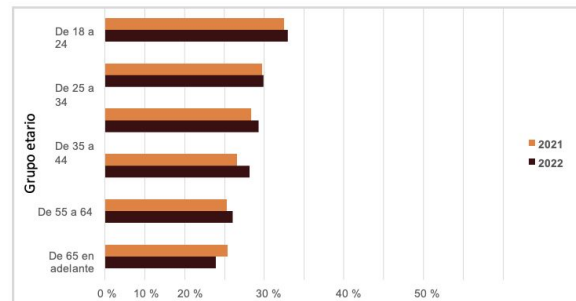
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



Soltero/a

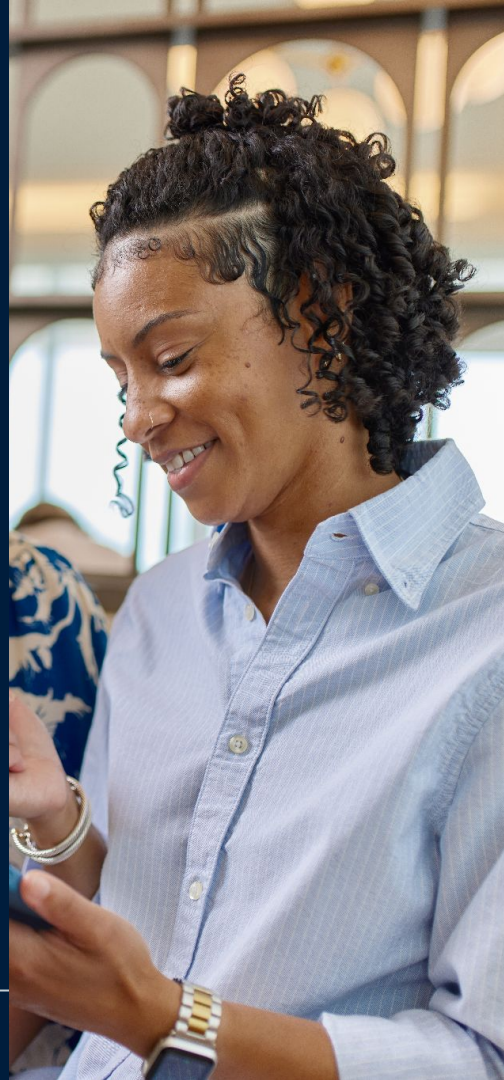


INVERSIÓN

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.

- 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.

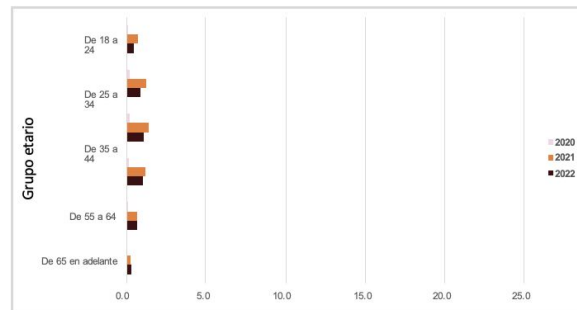


INGRESOS

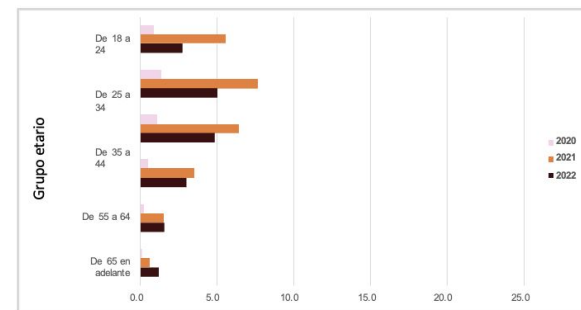
El reporte de transacciones con criptomoneda disminuye a medida que las criptomonedas pierden valor

Porcentaje de contribuyentes con transacciones de criptomoneda (edad)

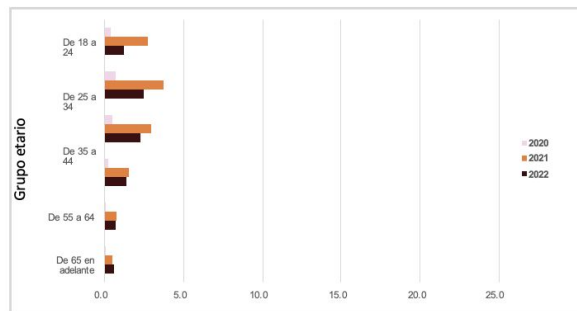
Cabeza de familia



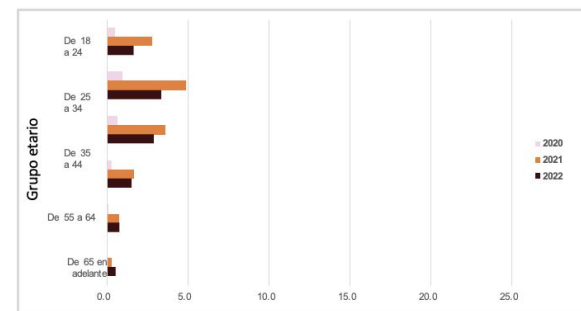
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



Soltero/a

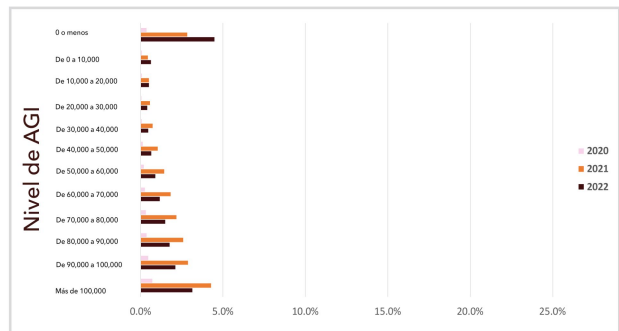


INGRESOS

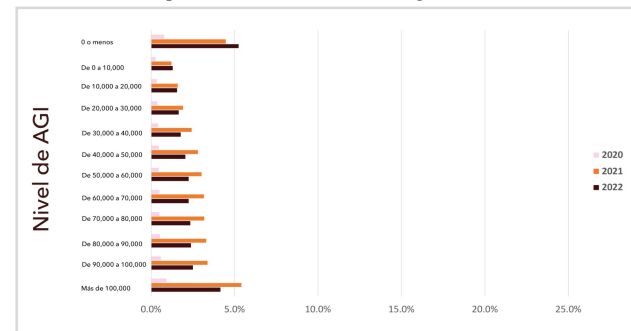
El reporte de transacciones con criptomoneda disminuye a medida que las criptomonedas pierden valor

Porcentaje de contribuyentes con transacciones de criptomoneda (AGI)

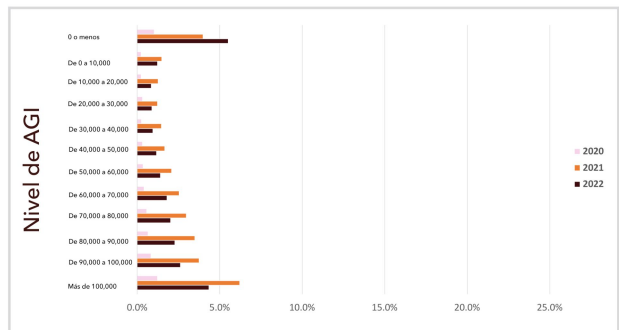
Cabeza de familia



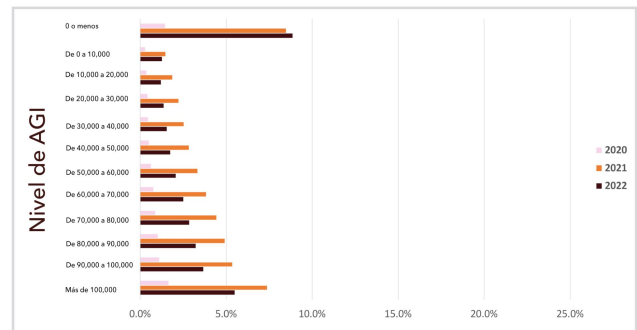
Casado/a que declara en conjunto



Casado/a que declara por separado



Soltero/a



INGRESOS

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

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- 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.

IMPLICACIONES TRIBUTARIAS Y MOVIMIENTOS PARA EL AÑO FISCAL 2023

- Si bien la mayoría de los inversionistas busca maximizar las ganancias, si un contribuyente vendió criptomoneda a pérdida en el año fiscal 2023, 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.

TurboTax está aquí para ti

La última temporada de impuestos, Intuit TurboTax procesó 45 millones de declaraciones de impuestos en EE.UU. y \$106 mil millones en reembolsos de impuestos. Gracias a la combinación de los más de 35 años de experiencia en impuestos de Intuit TurboTax, su red de profesionales en impuestos y GenAI de Intuit, TurboTax es capaz de servir a todos los contribuyentes y pequeñas empresas, independientemente de su situación tributaria y si quieren hacer sus impuestos por sí mismos, con ayuda en el proceso o entregar sus impuestos a un experto en impuestos de forma virtual o en persona.



Metodología

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. Consulta [el reporte completo](#) para conocer la metodología de estos datos.