

Su cheque de pago y su reembolso

Ponga a trabajar su reembolso de impuestos

Un reembolso puede sentirse como un bono. Si hace un plan antes de que llegue, puede ponerse al corriente con una cuenta, empezar un guardadito, bajar una deuda y dejar espacio para algo que disfrute.

7 min de lectura • Actualizada en octubre de 2026 • Revisada contra sus fuentes



En resumen

- ✓ El reembolso federal promedio fue de \$3,276 en la temporada de impuestos de 2026, hasta el 8 de mayo. Para mucha gente, es uno de los cheques más grandes del año.
- ✓ Decídalo antes de que llegue: primero las cuentas urgentes, luego un fondo de emergencia, después las deudas con intereses altos y al final ahorrar para lo que sigue.
- ✓ Un reembolso es impuesto pagado de más, junto con los créditos reembolsables. Con el Formulario W-4, lo pagado de más puede llegarle en cada cheque de pago.

De una organización sin fines de lucro. Quien le asesora tiene un deber fiduciario: debe poner los intereses de usted primero. Su información no se vende.

¿Prefiere hablarlo con alguien?

Un asesor financiero voluntario puede ayudarle con su situación, uno a uno, en español y sin costo.



Apunte la cámara de su teléfono al código, o visite:

**[advisersgiveback.org/
comienzo-esp](https://advisersgiveback.org/comienzo-esp)**

1

De dónde sale su reembolso

Un reembolso puede sentirse como un bono. Pero casi siempre es su propio dinero, que vuelve a usted. Si a lo largo del año le retuvieron de su pago más impuestos de los que debía, es decir, si le descontaron de más antes de que le llegara el cheque, la diferencia le regresa como reembolso.¹

Algunos reembolsos son más grandes que todo el impuesto que se retuvo. Eso pasa por los créditos reembolsables, como el EITC federal, el Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo. La mayoría de los créditos solo pueden bajar su impuesto hasta cero. Un crédito

reembolsable va más allá y le paga el resto como reembolso, aunque no haya debido nada de impuestos. ² Esa es una de las razones por las que el IRS dice que conviene presentar la declaración aunque no esté obligado a hacerlo. ²

Para mucha gente, el reembolso es uno de los cheques más grandes que recibe en todo el año. ³ Para el 8 de mayo de la temporada de impuestos de 2026, el IRS ya había emitido más de 99 millones de reembolsos. ⁴

\$3,276 fue el reembolso federal promedio en la temporada de impuestos de 2026, hasta el 8 de mayo

Eso es 11.5% más que los \$2,939 de la misma fecha en 2025.

Fuente: Internal Revenue Service, Filing season statistics for week ending May 8, 2026 (Updated May 18, 2026)

El reembolso promedio subió a \$3,276 para mediados de mayo de 2026

Reembolso federal promedio, desde el inicio de cada temporada de impuestos hasta mediados de mayo



Cada año cuenta los reembolsos hasta un viernes de mediados de mayo: 13 de mayo de 2022; 12 de mayo de 2023; 10 de mayo de 2024; 9 de mayo de 2025; y 8 de mayo de 2026. Sin ajustar por inflación.

Fuente: Internal Revenue Service, Filing season statistics by year (Accessed September 2026)

Claro que un promedio esconde un rango muy amplio. Su propio reembolso depende de sus ingresos, de cuánto le retuvieron y de los créditos para los que califica.

2 Haga un plan antes de que llegue

Un reembolso se puede ir en los gastos de todos los días si no tiene una tarea asignada. Por eso, decida a dónde va antes de que llegue. La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB) sugiere ahorrar todo el reembolso o una parte, lo que podría ayudarle a armar rápido un fondo de emergencia. ³

Si no sabe por dónde empezar, siga estos pasos en orden. Deténgase donde se le acabe el reembolso.

1

Póngase al corriente con las cuentas urgentes.

La renta atrasada, los servicios (luz, agua, gas) o cualquier cuenta con recargos o con aviso de corte van primero.

2

Empiece o reponga un fondo de emergencia.

Aunque sean unos cuantos cientos de dólares apartados, pueden evitar que la próxima sorpresa termine en la tarjeta de crédito. Nuestra guía para armar un fondo de emergencia le muestra cómo.

En línea: advisersgiveback.org/gso/es/#guide-not-if-but-when

3

Abone a las deudas con intereses altos.

En 2025, las cuentas de tarjeta de crédito a las que se les cobró interés pagaron una tasa promedio de 22.32%.⁶ Cada dólar que abone a un saldo así deja de costarle intereses.

4

Ahorre para lo que sigue.

Destine el resto a una meta, como juntar para un carro, una mudanza o el retiro.

¿Ya está en terreno firme? Entonces piense en repartir el reembolso entre el usted de mañana y el usted de hoy. Destine la mayor parte a ahorrar o a bajar deudas, y aparte una porción más pequeña para disfrutarla ahora. Un pequeño gusto puede hacer que el plan sea más fácil de seguir.

i

Un ejemplo: cómo repartir el reembolso promedio

Digamos que su reembolso es de \$3,276, el promedio de 2026. Una manera de repartirlo: \$500 para ponerse al corriente con un recibo de servicios, \$1,000 para empezar un fondo de emergencia, \$1,276 para el saldo de una tarjeta de crédito y \$500 para algo que disfrute. Su propio reparto dependerá de sus cuentas, sus deudas y sus metas.

3

Divídalo para que el plan se cumpla solo

No tiene que mover el dinero por su cuenta. Al presentar la declaración, puede pedir que el reembolso se deposite en una, dos o hasta tres cuentas, incluida una cuenta de retiro individual (IRA). Los programas de impuestos pueden dividirlo por usted, y en una declaración en papel se usa el Formulario 8888 del IRS.⁷ Las cuentas deben estar a nombre de usted, de su esposo o esposa, o de los dos.⁷

Presentar la declaración electrónicamente y elegir el depósito directo es la manera más rápida de recibir su reembolso. El IRS emite más de nueve de cada diez reembolsos en menos de 21 días.⁷

El depósito directo importa más que antes. En general, el IRS dejó de enviar cheques de reembolso en papel después del 30 de septiembre de 2025, y una declaración sin datos bancarios puede tardar más en pagarse.⁸ ¿No tiene cuenta de banco? El IRS remite al sitio GetBanked de la FDIC y a MyCreditUnion.gov para ayudarle a encontrar una gratis o de

bajo costo.⁸ Algunas tarjetas prepagadas recargables y aplicaciones del celular también pueden recibir un reembolso por depósito directo, si tienen número de ruta bancaria y número de cuenta. Primero confírmelo con la compañía.⁷ Pregunte también por las comisiones.

**Pruebe esto antes de presentar su declaración**

Decida cómo lo va a repartir y escríbalo. Luego reúna el número de ruta (routing number) y el número de cuenta de cada una. Si quiere una cuenta de ahorros solo para esto, ábrala antes de presentar la declaración, para que esté lista cuando llegue el reembolso.

4

No lo gaste antes de que llegue

Un reembolso puede llegar más tarde, o más pequeño, de lo que espera. Así que espere a que el dinero esté en su cuenta antes de gastarlo.

- **Los tiempos.** Por ley, el IRS no puede enviar reembolsos antes de mediados de febrero a quienes reclaman el EITC federal o el Crédito Tributario Adicional por Hijos (Additional Child Tax Credit). La espera es para todo el reembolso, no solo para el crédito.⁹ Puede seguir cualquier reembolso con la herramienta ¿Dónde está mi reembolso? (Where's My Refund?) del IRS.⁷
- **Los cambios.** El IRS puede reducir un reembolso si encuentra un error de cálculo o un crédito para el que usted no califica.¹⁰
- **Las deudas viejas.** Una parte o todo el reembolso puede irse a manutención de los hijos atrasada, a ciertas deudas federales y estatales, o a impuestos federales que deba de un año anterior.¹⁰

5

¿Prefiere recibirlo en cada cheque de pago?

Si su reembolso es grande porque le retuvieron demasiado, quiere decir que pagó de más durante todo el año. Vidalia Cornwall, profesional CFP® y voluntaria de Advisers Give Back, lo llama un préstamo sin intereses al gobierno. Vidalia sugiere usar el Formulario W-4 para apuntar a quedar casi parejo, quizá con un reembolso pequeño.¹²

El Estimador de Retención de Impuestos del IRS (Tax Withholding Estimator) puede ayudarle a encontrar la cantidad correcta. Si le retienen menos, su cheque de pago es más grande ahora y el reembolso más pequeño después.¹¹ Si recibe propinas o le pagan horas extra, el Formulario W-4 de 2026 también le permite tomar en cuenta las nuevas deducciones federales para ese pago, y así le retienen menos.¹ La calculadora de abajo muestra cómo se vería un reembolso repartido entre sus cheques de pago.

Su reembolso, cheque por cheque

Un ejemplo: un reembolso de \$3,276, el reembolso promedio del IRS en la temporada de declaraciones de 2026 hasta el 8 de mayo, repartido en 26 cheques de pago (uno cada dos semanas) son unos **\$126 más en cada cheque**, si su retención coincidiera con lo que debe. Es el mismo dinero: en cada pago, en vez de en un solo reembolso después de presentar la declaración.

Los reembolsos que vienen de créditos, como el EITC federal, no cambian con su W-4.

Tenga en cuenta dos cosas. Primero, el Formulario W-4 solo cambia cuánto impuesto le descuentan de su pago.¹ Si sus créditos reembolsables son más grandes que lo que debe de impuestos, esa parte extra le llega de todos modos como reembolso en la temporada de impuestos. Segundo, si le retienen muy poco, puede terminar debiendo impuestos y una multa al presentar la declaración.¹

No hay una sola respuesta correcta. Si le gusta recibir un reembolso como una especie de ahorro forzoso, es una buena opción. Un depósito directo dividido, con una parte a ahorros cada día de pago, puede hacer el mismo trabajo, y el dinero es suyo más pronto. De cualquier manera, decídalo a propósito.

Su reembolso no tiene por qué desaparecer sin dejar rastro. Asígnele una tarea antes de que llegue.

Si está pensando en deudas, ahorros y su retención, todo al mismo tiempo, un asesor voluntario puede ayudarle a poner en orden qué va primero, uno a uno y sin costo: los asesores donan su tiempo.

Preguntas para su asesor

Un asesor voluntario está listo cuando usted lo esté.

Un asesor voluntario puede revisar sus números con usted y ayudarle a decidir qué hacer primero.

advisersgiveback.org/comienzo-esp



Fuentes

1. Internal Revenue Service, Form W-4 (2026), Employee's Withholding Certificate, 2026. «Purpose of Form» (propósito del formulario), página 2; el paso 4(b) y la hoja de trabajo de deducciones (Deductions Worksheet), páginas 2 y 4. irs.gov/pub/irs-pdf/fw4.pdf
2. Internal Revenue Service, Refundable tax credits, Updated September 21, 2026. irs.gov/credits-deductions/individuals/refundable-tax-credits
3. Consumer Financial Protection Bureau, An essential guide to building an emergency fund, Last modified October 29, 2025. «Strategy: Take advantage of one-time opportunities to save» (estrategia: use las oportunidades de ahorrar que llegan una sola vez). consumerfinance.gov/an-essential-guide-to-building-an-emergency-fund/
4. Internal Revenue Service, Filing season statistics for week ending May 8, 2026, Updated May 18, 2026. Estadísticas acumuladas que comparan el 9 de mayo de 2025 y el 8 de mayo de 2026. irs.gov/newsroom/filing-season-statistics-for-week-ending-may-8-2026
5. Internal Revenue Service, Filing season statistics by year, Accessed September 2026. Reembolso promedio de la página de mediados de mayo de cada año: semanas que terminan el 13 de mayo de 2022; el 12 de mayo de 2023; el 10 de mayo de 2024; el 9 de mayo de 2025; y el 8 de mayo de 2026. irs.gov/newsroom/filing-season-statistics-by-year
6. Federal Reserve Board, Consumer Credit - G.19, September 8, 2026. Términos de crédito: tasa de interés de los planes de tarjeta de crédito, cuentas a las que se les cobró interés, 2025. federalreserve.gov/releases/g19/20260908/default.htm
7. Internal Revenue Service, Get your refund faster: Tell IRS to direct deposit your refund to one, two, or three accounts, Updated May 18, 2026. Incluye las tarjetas de débito prepagadas y las aplicaciones del celular que pueden recibir un depósito directo. irs.gov/refunds/get-your-refund-faster-tell-irs-to-direct-deposit-your-refund-to-one-two-or-three-accounts
8. Internal Revenue Service, Questions and answers about Executive Order 14247: Modernizing Payments To and From America's Bank Account, January 27, 2026. Tema A, preguntas 1, 3 y 5. irs.gov/newsroom/questions-and-answers-about-executive-order-14247-modernizing-payments-to-and-from-americas-bank-account
9. Internal Revenue Service, When to expect your refund if you claimed the Earned Income Tax Credit or Additional Child Tax Credit, Updated September 25, 2026. irs.gov/credits-deductions/individuals/earned-income-tax-credit/when-to-expect-your-refund-if-you-claimed-the-earned-income-tax-credit-or-additional-child-tax-credit
10. Internal Revenue Service, Reduced refund, Updated June 1, 2026. irs.gov/refunds/reduced-refund
11. Internal Revenue Service, Tax Withholding Estimator, Updated June 27, 2026. irs.gov/individuals/tax-withholding-estimator
12. Advisers Give Back, The Paycheck Advantage (workshop recording), January 22, 2026. Presentado por Vidalia Cornwall, profesional CFP®. advisersgiveback.org/resources/workshops/the-paycheck-advantage/

Actualizada en octubre de 2026. Esta guía es información general, no un consejo para su situación. Revisamos cada cifra contra su fuente; si algo cambió, avisenos en advisersgiveback.org/contact. Lea esta guía en línea en advisersgiveback.org/gso/es. Advisers Give Back es una organización sin fines de lucro 501(c)(3) (EIN 84-4685390), y su información no se vende.