

Cheques de pago e impuestos

Una rutina sencilla para que la temporada de impuestos sea más fácil

Una carpeta, una lista y unas cuantas fechas en su calendario hacen más tranquila la temporada de impuestos. Qué juntar, dónde conseguir ayuda gratis y cómo recibir su reembolso lo más rápido posible.



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

En resumen

- ✓ Tenga una sola carpeta para los papeles de impuestos todo el año: la declaración del año pasado, los W-2, los 1099 y comprobantes de lo que podría deducir o reclamar.
- ✓ Quizá pueda presentar gratis su declaración con IRS Free File, o recibir ayuda gratis de voluntarios certificados por el IRS en un lugar de VITA o TCE.
- ✓ Presente en línea y con depósito directo. Hasta el 8 de mayo de 2026, el 97% de las declaraciones se presentó así; la mayoría de los reembolsos sale en menos de 21 días.

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

La temporada de impuestos empieza antes de presentar

La temporada de impuestos en realidad no empieza cuando se sienta a presentar su declaración. Empieza con un poco de preparación durante el año. Cuando todo está en un solo lugar, presentar la declaración cuesta menos trabajo, es menos probable que se le pase algo y su reembolso puede llegarle antes.

Las prisas llevan a errores, y los errores cuestan tiempo. Cuando un reembolso llega más chico de lo esperado, la razón más común es que el IRS ajustó la declaración, por cosas como un error de cálculo o un crédito para el que la persona no calificaba.¹

La rutina de abajo es sencilla: una carpeta, unas cuantas fechas en su calendario, la ayuda gratis indicada y una manera rápida de recibir su dinero.

2

Arme una sola carpeta

Escoja un solo lugar para los papeles de impuestos. Puede ser una carpeta de papel o una carpeta en su celular o su computadora. Ponga primero la declaración del año pasado, y luego agregue cada formulario conforme le llegue. La lista que da el IRS para sus lugares de ayuda gratis con los impuestos es una buena guía de lo que va a necesitar:²

- Una identificación con foto para usted, y para su cónyuge si presentan una declaración conjunta.
- Las tarjetas del Seguro Social, o las cartas del ITIN (número de identificación personal del contribuyente), de todas las personas que van en su declaración, y sus fechas de nacimiento.
- Los W-2 de todos sus empleadores.
- Los formularios 1099, por cosas como los intereses del banco, los dividendos, los pagos de un plan de retiro u otros ingresos, y los estados de beneficios del Seguro Social si los recibe.
- El Formulario 1095-A, si compró su seguro médico por medio del Mercado de Seguros Médicos (Health Insurance Marketplace).
- El número de ruta de su banco (routing number) y su número de cuenta, para el depósito directo.
- Si pagó por el cuidado de sus hijos, el total que pagó y el número de identificación tributaria de la persona o el lugar que los cuidó.
- Si le corresponden, los comprobantes para las nuevas deducciones de 2025 a 2028: los registros de sus propinas, los talones de pago que muestran el pago de horas extra y el estado de cuenta de su prestamista con los intereses que pagó por el

préstamo de un carro nuevo.³

Agregue los comprobantes de cualquier otra cosa que pueda deducir o reclamar, y una nota con cualquier pregunta que quiera hacer. Sus formularios van a llegar al empezar el año. Los empleadores tienen que mandar los W-2 a más tardar el 31 de enero, o el siguiente día hábil cuando esa fecha cae en fin de semana o en día feriado.⁴ Para lo que ganó en 2026, la fecha límite es el 1 de febrero de 2027.⁵ Si le falta su W-2 o trae un error, pregúntele primero a su empleador. Si a finales de febrero todavía no le llega, el IRS le puede ayudar.⁶

**Empiece su carpeta hoy**

Haga una carpeta y póngale el año fiscal. Meta la declaración del año pasado y su talón de pago más reciente. Luego ponga un recordatorio en su calendario para principios de febrero, para revisar que le hayan llegado todos sus W-2 y 1099.

3

Ponga las fechas clave en su calendario

Hay unas cuantas fechas que se repiten cada año. Anótelas en su calendario, cada una con un recordatorio una semana antes. También ayuda apartar un tiempo para sentarse con su carpeta, como un compromiso al que no faltaría.

1**Enero.**

Revise su retención, es decir, lo que le descuentan del cheque de pago para los impuestos, con el Estimador de Retención de Impuestos del IRS (Tax Withholding Estimator). El IRS sugiere hacerlo cada enero.¹⁰

2**Principios de febrero.**

Ya le deben haber llegado sus W-2.⁵

3**Mediados de febrero.**

Si en su Formulario W-4 pidió la exención de la retención, eso solo dura un año. Para mantenerla, tiene que darle a su empleador un nuevo Formulario W-4 a más tardar el 15 de febrero de cada año.⁸ El Formulario W-4 de 2026 dice que la fecha para renovarla para 2027 es el 16 de febrero de 2027.⁹

4**15 de abril.**

El Día de los Impuestos para la mayoría de la gente. Cuando el 15 cae en fin de semana o en un día feriado oficial, la fecha límite pasa al siguiente día hábil.⁷

5**15 de octubre.**

La fecha límite para presentar la declaración si pidió una prórroga con el Formulario 4868.¹¹

Pedir la exención es solo para quienes cumplen dos cosas: el año anterior no debieron impuesto federal sobre los ingresos, así que todo lo que les retuvieron de ese impuesto les regresó como reembolso, y esperan lo mismo para el año en que la piden.⁸ Aun así, la exención solo hace que no le retengan el impuesto sobre los ingresos. Los impuestos del Seguro Social y de Medicare se le siguen descontando.⁸

**Una prórroga le da más tiempo para presentar, no para pagar**

Una prórroga le da seis meses más para presentar su declaración. No le da más tiempo para pagar. Para evitar posibles multas, pague el impuesto que crea que va a deber a más tardar en la fecha límite de abril.⁷

Si trabaja por su cuenta o le pagan con 1099, lo más probable es que tenga otras cuatro fechas para los pagos de impuestos estimados. Nuestra guía sobre [los impuestos para contratistas y trabajadores de apps](#) las explica.

En línea: advisersgiveback.org/es/guias/impuestos-para-contratistas/

4

Consiga ayuda gratis para presentar

Puede que no tenga que pagarle a nadie para presentar su declaración federal. Estas son las opciones gratis que ofrece el IRS:

- **IRS Free File.** Programas de impuestos que lo guían paso a paso, de compañías que trabajan con el IRS. Para las declaraciones presentadas en 2026, era gratis para las personas con un ingreso bruto ajustado (AGI) de \$89,000 o menos en 2025. Cada compañía pone sus propias reglas, como la edad o el estado, y algunas también hacen gratis la declaración estatal.¹² Empiece en [IRS.gov/freefile](https://irs.gov/freefile): si entra directo al sitio web de una compañía, no va a recibir IRS Free File.¹¹
- **Free File Fillable Forms.** Gratis con cualquier ingreso, si no tiene problema en llenar los formularios por su cuenta. No sirve para las declaraciones estatales.¹¹
- **VITA y TCE.** En los lugares de VITA (Volunteer Income Tax Assistance), voluntarios certificados por el IRS preparan gratis declaraciones sencillas. El IRS dice que muchos lugares ayudan a personas que por lo general ganan unos \$70,244 o menos, a personas con discapacidades y a personas que se sienten más cómodas en un idioma que no es el inglés. No hay un límite de ingresos para todo el programa, y cada lugar puede poner el suyo. El programa TCE (Tax Counseling for the Elderly) se enfoca en personas de 60 años o más.¹³
- **MilTax.** Un servicio de impuestos gratis del Departamento de Defensa para los miembros de la comunidad militar que califican.¹²

Los lugares de VITA y TCE muchas veces están en bibliotecas, escuelas y centros comunitarios. Puede encontrar uno con el localizador de lugares de VITA del IRS (VITA Locator Tool) o llamando al 800-906-9887. Cada declaración que se prepara en uno de

estos lugares pasa por una revisión de calidad antes de presentarse.¹³ Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta, planeen ir juntos: los dos tienen que estar ahí para firmar antes de que la declaración se pueda presentar electrónicamente.²

Si su situación le parece complicada, como un negocio nuevo aparte de su trabajo, un cambio grande en su vida o una carta del IRS, hablelo con tiempo con un asesor o con un profesional de impuestos.

5

Presente electrónicamente y elija el depósito directo

Hoy casi todo el mundo presenta su declaración electrónicamente.

97%

de las declaraciones de impuestos individuales se presentaron electrónicamente en la temporada de impuestos de 2026, hasta el 8 de mayo

Son 141.0 millones de los 145.0 millones de declaraciones que recibió el IRS.

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

También es la manera más rápida de recibir un reembolso. Cuando presenta electrónicamente una declaración completa y correcta y elige el depósito directo, la mayoría de los reembolsos salen en menos de 21 días, aunque algunas declaraciones necesitan una revisión extra y tardan más.¹²

Tenga a la mano sus datos bancarios. En general, el IRS dejó de enviar cheques de reembolso en papel después del 30 de septiembre de 2025. Si su declaración no trae datos bancarios, el IRS le manda una carta para pedirselos, y su reembolso puede tardar más. Si no contesta, le mandan un cheque en papel después de seis semanas.¹⁵ ¿No tiene cuenta de banco? El IRS dice que los reembolsos también se pueden depositar en ciertas tarjetas de débito prepagadas y aplicaciones del celular.¹⁵ Antes, pregúntele a la compañía qué comisiones cobra.



El IRS pide los datos bancarios por carta

Si no pone sus datos bancarios en su declaración, el IRS se los va a pedir solo por carta, no por teléfono ni por mensaje de texto.¹⁵ Si le llaman o le mandan un mensaje de texto para pedirle su número de cuenta, tómelo como una señal de alerta.

Después de presentar electrónicamente, puede revisar cómo va su reembolso con la herramienta ¿Dónde está mi reembolso? del IRS. El estado de su reembolso aparece unas 24 horas después de presentar su declaración.¹¹

6

Cuando termine, prepare el año que viene

Guarde una copia de su declaración. Le sirve para preparar la del año que viene, y la va a necesitar si alguna vez tiene que corregir una declaración.¹⁶ En la mayoría de los casos, guarde sus registros de impuestos por lo menos tres años. En algunas situaciones hay que guardarlos más tiempo.¹⁶

Luego fíjese en cómo le salió la declaración. Si recibió un reembolso grande porque le retuvieron de más, o si tuvo que pagar mucho, es señal de que conviene actualizar su Formulario W-4. Nuestra guía sobre [cómo poner a trabajar su reembolso](#) explica los dos casos.

En línea: advisersgiveback.org/es/guias/su-reembolso-de-impuestos/

Hacer bien los impuestos no tiene por qué ser estresante. Un poco de preparación durante el año le ahorra muchas preocupaciones después.

Si quiere ayuda para organizarse con los impuestos, como elegir su retención o prepararse para un cambio grande, un asesor voluntario, que dona su tiempo, puede platicarlo con usted, uno a uno y sin costo.

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, Reduced refund, Updated June 1, 2026.
irs.gov/refunds/reduced-refund

2. Internal Revenue Service, Checklist for free tax return preparation, Updated April 27, 2026. Qué llevar a un lugar de VITA o TCE, incluida la regla para las parejas casadas que presentan una declaración conjunta.
irs.gov/individuals/checklist-for-free-tax-return-preparation
3. Internal Revenue Service, What you will need to file your taxes under Working Families Tax Cuts, March 2026. Hoja informativa FS-2026-05: los comprobantes para las deducciones por propinas calificadas, por horas extra calificadas y por los intereses del préstamo de un carro.
irs.gov/newsroom/what-you-will-need-to-file-your-taxes-under-working-families-tax-cuts
4. Internal Revenue Service, Publication 15 (2026), (Circular E), Employer's Tax Guide, For use in 2026. El calendario, «By January 31» (a más tardar el 31 de enero): la entrega de los Formularios W-2, y la regla del siguiente día hábil (páginas 10 y 11).
irs.gov/pub/irs-pdf/p15.pdf
5. Internal Revenue Service, General Instructions for Forms W-2 and W-3 (2026), 2026. La entrega de las copias B, C y 2 a los empleados (Furnishing Copies B, C, and 2 to employees).
irs.gov/instructions/iw2w3
6. Internal Revenue Service, Topic no. 154, Form W-2 and Form 1099-R (what to do if incorrect or not received), Updated September 24, 2026.
irs.gov/taxtopics/tc154
7. Internal Revenue Service, When to file, Updated May 22, 2026.
irs.gov/filing/individuals/when-to-file
8. Internal Revenue Service, Publication 505 (2026), Tax Withholding and Estimated Tax, For use in 2026. La exención de la retención (Exemption From Withholding), capítulo 1.
irs.gov/publications/p505
9. Internal Revenue Service, Form W-4 (2026), Employee's Withholding Certificate, 2026. La exención de la retención (Exemption from withholding), página 2.
irs.gov/pub/irs-pdf/fw4.pdf
10. Internal Revenue Service, Tax Withholding Estimator, Updated June 27, 2026.
irs.gov/individuals/tax-withholding-estimator
11. Internal Revenue Service, E-file: Do your taxes for free, Updated June 12, 2026.
irs.gov/e-file-do-your-taxes-for-free
12. Internal Revenue Service, 2026 tax filing season opens with several free filing options available, January 29, 2026. Consejo tributario 2026-08 (Tax Tip 2026-08).
irs.gov/newsroom/2026-tax-filing-season-opens-with-several-free-filing-options-available
13. Internal Revenue Service, Free tax return preparation for qualifying taxpayers, Updated September 23, 2026.
irs.gov/individuals/free-tax-return-preparation-for-qualifying-taxpayers
14. 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 con el 8 de mayo de 2026.
irs.gov/newsroom/filing-season-statistics-for-week-ending-may-8-2026
15. 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, 2, 5 y 6.
irs.gov/newsroom/questions-and-answers-about-executive-order-14247-modernizing-payments-to-and-from-americas-bank-account
16. Internal Revenue Service, How long should I keep records?, Updated June 30, 2026.
irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/how-long-should-i-keep-records

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, avísenos en advisersgiveback.org/contact. Lea esta guía en línea, con sus calculadoras, en advisersgiveback.org/es/guias/una-rutina-para-los-impuestos/. Advisers Give Back es una organización sin fines de lucro 501(c)(3) (EIN 84-4685390), y su información no se vende.