

1.10 Cómo leer y comprender el formulario W-2

Todos los empleadores que paguen a sus empleados \$600 o más anualmente deben enviarles un formulario W-2 en el que se detallan sus ingresos.

Los formularios W-2 deben estar enviados antes del 31 de enero del año siguiente. Es decir, las ganancias de 2024 deben declararse antes de enero 31, 2025.

No importa cuánto tiempo trabajó un empleado, cuántos cheques de pago recibió o el puesto que ocupó: el número mágico que activa el requisito sigue siendo \$600 ganados durante el año calendario. *A veces, un empleador emitirá un formulario W-2 a todos los empleados, incluso si ganaron menos de \$600; es simplemente más fácil.*

Un formulario W-2 enumera los salarios sujetos a impuestos federales, estatales y municipales y los ingresos del Seguro Social y Medicare. A veces, estos montos difieren porque ciertos elementos se consideran no sujetos a impuestos para una entidad, pero sí para otra.

Tradicionalmente, un empleador prepara seis copias de cada formulario W-2 por empleado; tres se entregan al empleado para que presente su declaración de impuestos y los demás se envían a agencias gubernamentales.

Todos los formularios W-2 incluyen "Información en casillas", independientemente del diseño, la información en un Casilla numerado es estándar.

EN EL LADO IZQUIERDO DEL FORMULARIO W-2 ESTÁN LAS CASILLAS a-f

Casilla a. Su Número de Seguro Social (SSN) se informa en la casilla (a). Sería útil volver a verificar esto para asegurarse de que sea correcto. Si es incorrecto, debe solicitar un nuevo formulario W-2 a su empleador (ese formulario corregido se llama W-2c). Un error podría demorar el procesamiento de su devolución. Recuerde que su número de Seguro Social completo debe aparecer en este Casilla: si bien las regulaciones permiten truncar números en ciertos formularios, no está permitido en su formulario W-2.

Casilla b. El EIN de su empleador se informa en la casilla (b). Un EIN es el equivalente del empleador a su SSN.

Casilla c. La dirección de su empleador se indica en la casilla (c). Esta es la dirección legal de su empleador, que puede o no ser el lugar donde usted trabaja. No dejes que eso te desanime.

Casilla d. Un número de control es un número interno utilizado por su empleador o el departamento de nómina. Si su empleador no utiliza números de control, no es gran cosa: la casilla (d) estará en blanco.

Casilla e y f. Estos aparecen como un gran bloque en su formulario W-2. Su nombre completo aparece en



1.10 Cómo leer y comprender el formulario W-2

la casilla (e). Se supone que debe reflejar el nombre en su tarjeta de Seguro Social (a la SSA no le gustan los sufijos, por lo que incluso si los usa, no debería ver ninguno en su formulario W-2 a menos que esté en su tarjeta de Seguro Social).

Su nombre debe ser idéntico a como aparece en su tarjeta de Seguro Social. Si el nombre es diferente, es posible que necesite un nuevo formulario W-2. Pregúntele a su empleador si necesita una aclaración.

Su dirección se indica en la casilla (f) y debe reflejar su dirección postal, que podría ser un apartado postal y probablemente no tenga puntuación (una preferencia de USPS). Si es necesario corregir su dirección en el formulario W-2, notifique a su empleador: no necesitará un nuevo formulario W-2, pero su empleador debe actualizar sus registros.

EN EL LADO DERECHO DEL FORMULARIO ESTÁ EL Casilla 1-20

Casilla 1 - SALARIOS FEDERALES IMPONIBLES. Muestra el total de sus salarios federales sujetos a impuestos, propinas, premios, otras compensaciones y cualquier beneficio adicional sujeto al IMPUESTO FEDERAL SOBRE LA RENTA. En general, los salarios de la casilla 1 se calculan tomando sus salarios brutos y deduciendo los diferidos elegibles, tales como las contribuciones a planes de seguro médico y planes de jubilación tradicionales. **Este tiende a ser el número que a la mayoría de los contribuyentes les importa más.**

Casilla 2 - IMPUESTOS FEDERALES RETENIDOS. Informa el total de impuestos federales sobre la renta retenidos de su salario durante el año. Esta cantidad está determinada por las elecciones en su formulario W-4 en función de las exenciones y cualquier retención adicional. Si este número es demasiado bajo o alto, querrás presentar un formulario W-4 actualizado a tu empleador.

Casilla 3 - SALARIOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL. Muestra los salarios totales sujetos al impuesto de la Seguridad Social. El Seguro Social NO permite deducciones para la mayoría de los beneficios antes de impuestos (como las contribuciones 401 K). La única excepción son las primas del seguro médico pagadas por un empleado: el monto pagado por las primas del seguro médico se deduce de su salario bruto al calcular los salarios de la seguridad social. Por tanto, el importe de la casilla 3 podría ser superior al de la casilla 1.

Sin embargo, los ingresos sujetos al impuesto del Seguro Social tienen un límite en dólares, que cambia anualmente. Para 2024, el monto fue de \$168600; para 2025, será de \$176100.

Casilla 4 - CONTRIBUCIONES RETENIDAS AL SEGURO SOCIAL. Muestra el total de impuestos del Seguro Social retenidos durante el año. A diferencia de los impuestos federales sobre la renta, los impuestos del Seguro Social se calculan sobre la base de una tasa fija. La tasa es del 6,2%. Por tanto, el importe de la casilla 4 debería ser igual al importe de la casilla 3 multiplicado por 6,2%.

Casilla 5 - SALARIOS DE MEDICARE. Muestra los salarios totales sujetos al impuesto de Medicare. Medicare NO permite deducciones para la mayoría de los beneficios antes de impuestos (como las

MONEY 101 EDUCATION

1.10 Cómo leer y comprender el formulario W-2

contribuciones 401K); la única excepción son las primas de seguro médico pagadas por un empleado, que son deducibles.

Sin embargo, a diferencia de los salarios del Seguro Social, no hay límite para los impuestos de Medicare, lo que significa que la cifra en la casilla 5 puede ser mayor que las cantidades que se muestran en la casilla 1 o en la casilla 3.

Los Impuestos de Seguridad Social pagados por un empleado son sólo la mitad de la cantidad que recibe el gobierno; el empleador paga una cantidad igual.

Casilla 6 - IMPUESTO RETENIDO DE MEDICARE. Muestra la cantidad de impuestos de Medicare retenidos durante el año. Al igual que los impuestos del Seguro Social, los impuestos de Medicare se basan en una tasa fija. La tasa es del 1,45%, entonces esto significa que la cifra en la casilla 6 es igual a la cifra en la casilla 5 multiplicado por 1,45%

Los impuestos de Medicare pagados por un empleado son solo la mitad de la cantidad que recibe el gobierno; el empleador paga una cantidad igual.

(NOTA: si trabaja por cuenta propia, pagará el doble de los impuestos de Seguridad Social y Medicare. Esto a menudo se denomina impuestos sobre el trabajo por cuenta propia)

Casilla 7 – CONSEJOS. Las propinas reportadas a su empleador se encontrarán en **caja 7**. Si esta casilla está en blanco, no informó las propinas a su empleador.

Casilla 8 – PROPINAS ASIGNADAS. Son propinas que el empleador atribuye al empleado basándose en un patrón de propinas, que a veces es subjetivo. Las propinas son ingresos sujetos a impuestos.

Casilla 9 – CÓDIGO DE VERIFICACIÓN. La casilla 9 se deja en blanco. Anteriormente se utilizaba para empresas que participaban en el programa piloto del Código de Verificación W-2.

Casilla 10 - ASISTENCIA PARA EL CUIDADO DE DEPENDIENTES. Un empleador informará los beneficios totales pagados en nombre del empleado bajo un programa de asistencia para el cuidado de dependientes. Si el valor excede los \$5,000, ese exceso se informará en las casillas 1, 3 y 5 ya que el exceso está sujeto a impuestos.

Casilla 11. Se utiliza para informar los montos distribuidos a usted del plan de compensación diferida no calificado de su empleador (este monto está sujeto a impuestos). No confunda esto con las cantidades que aportó. Eso aparece en la casilla 12.

Casilla 12. Se utiliza para informar todo tipo de datos. Generalmente, cualquier entrada va precedida de un código de letra. Los códigos más comunes son:

- *Código D.* Si participa en un plan de ahorro para la jubilación TRADICIONAL electivo, como un 401K, verá la cantidad que contribuyó.
- *Código DD.* Si participó en un plan de seguro médico electivo, verá el costo COMBINADO de la

MONEY 101 EDUCATION

1.10 Cómo leer y comprender el formulario W-2

prima que usted Y su empleador pagaron por el plan. Esto es sólo para fines informativos.

- Consulte abajo para obtener una lista completa de los códigos actuales.

Casilla 13. No es una casilla: es una serie de tres casillas. Su empleador marcará la casilla correspondiente si usted es un empleado estatutario (empleados cuyos ingresos están sujetos a los impuestos del Seguro Social y Medicare, pero no a la retención del impuesto federal sobre la renta), si participó en el plan de jubilación de su empleador durante el año o si recibió pago por enfermedad bajo la póliza de seguro a terceros de su empleador.

Casilla 14 – TODO LO DEMAS. Su empleador informa aquí cualquier cosa que no encaje en ningún otro lugar. Los ejemplos incluyen impuestos estatales retenidos sobre el seguro de discapacidad, cuotas sindicales, primas de seguro médico deducidas e ingresos no sujetos a impuestos. Si no puede calcular los montos en esta casilla, consulte con su departamento de nómina o recursos humanos (RRHH): en la mayoría de los casos, el IRS no podrá interpretarlos por usted.

Casilla 15 - NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN DEL ESTADO DEL EMPLEADOR. Incluye los números de identificación fiscal y estatal de su empleador. Si trabaja en un estado sin el requisito de presentar informes, las casillas 16 y 17 estarán en blanco. Si tuviste múltiples retenciones en varios estados, se llenará más de una casilla.

Casilla 16 - SALARIOS ESTATALES IMPONIBLES. Indicará el monto total de los salarios sujetos a impuestos para propósitos de impuestos estatales.

Casilla 17 - IMPUESTOS ESTATALES SOBRE LA RENTA RETENIDOS. Mostrará el total de impuestos estatales sobre la renta retenidos durante el año.

Casilla 18 – SALARIOS IMPONIBLES DE LA CIUDAD LOCAL. Indicará el salario total imponible a efectos de impuestos locales o municipales. Si tiene salarios sujetos a retención en más de dos estados o localidades, su empleador le proporcionará un formulario W-2 adicional.

Casilla 19 - IMPUESTOS LOCALES SOBRE LA RENTA DE LA CIUDAD RETENIDOS. Mostrará el monto total de impuestos sobre la renta locales o municipales retenidos durante el año.

Casilla 20 - ESTADO. Es el nombre del impuesto local, municipal u otro impuesto estatal informado en la casilla 19.

MONEY 101 EDUCATION

1.10 Cómo leer y comprender el formulario W-2

Form **W-2** Wage and Tax Statement 2023
Copy 1—For State, City, or Local Tax Department

Los códigos del formulario W-2 incluyen:

- A** – Impuesto del Seguro Social o RRTA (Rail Road Retirement Tax Act) no cobrado sobre propinas
- B** – Impuesto de Medicare no cobrado sobre las propinas (pero no el Impuesto Adicional de Medicare)
- C** – Costo imponible del seguro de vida a término grupal de más de \$50
- D** – Aplazamientos electivos a un plan de acuerdo diferido o en efectivo de la sección 401(k) (incluido un acuerdo SIMPLE 401(k))
- E** – Aplazamientos electivos bajo un acuerdo de reducción salarial de la sección 403(b)
- F** – Aplazamientos electivos bajo una reducción salarial de la sección 408(k)(6) SEP
- G** – Aplazamientos electivos y contribuciones del empleador (incluidos aplazamientos no electivos) a un plan de compensación diferida de la sección 457(b).
- H** – Aplazamientos electivos a un plan de organización exento de impuestos de la sección 501(c)(18)(D)
- J** – Pago por enfermedad no sujeto a impuestos
- K** – Impuesto especial del 20 % sobre los pagos a ejecutivos por cambios de organización (adquisiciones, fusiones)
- L** – Reembolsos justificados de gastos comerciales de los empleados
- M** – Impuesto del Seguro Social o RRTA no cobrado sobre el costo imponible del seguro de vida a término grupal de más de \$50,000 (solo exempleados)
- N** – Impuesto de Medicare no cobrado sobre el costo imponible del seguro de vida a término grupal de más de \$50,000 (pero no el Impuesto Adicional de Medicare) (exempleados únicamente)
- P** – Reembolsos de gastos de mudanza excluibles pagados directamente al empleado
- Q** – Pago de combate no imponible
- R** – Contribuciones del empleador a un Archer MSA (medical savings account)
- S** – Contribuciones de reducción salarial de los empleados bajo un plan SIMPLE de la sección 408(p).

MONEY 101 EDUCATION

1.10 Cómo leer y comprender el formulario W-2

T – Beneficios de adopción

V – Ingresos por ejercicio de opciones sobre acciones no estatutarias

W – Contribuciones del empleador (incluidas las contribuciones de los empleados a través de un plan de cafetería) a la cuenta de ahorros para la salud (HSA) de un empleado

Y – Aplazamientos bajo un plan de compensación diferida no calificado de la sección 409A.

Z – Ingresos bajo un plan de compensación diferida no calificado que no cumple con la sección 409A

AA – Contribuciones Roth designadas bajo un plan de la sección 401(k)

BB – Contribuciones Roth designadas bajo un plan de la sección 403(b)

CC – HIRE salarios y propinas exentos (solo 2010)

DD – Costo de la cobertura médica patrocinada por el empleador

EE – Contribuciones Roth designadas bajo un plan gubernamental de la sección 457(b)

FF – Beneficios permitidos bajo un acuerdo de reembolso de salud calificado para pequeños empleadores (la cantidad que el empleado tiene derecho a recibir durante el año, no la cantidad real)

GG – Ingresos procedentes de subvenciones de capital calificadas en virtud del artículo 83(i)

HH – Aplazamientos totales bajo las elecciones de la sección 83(i) al cierre del año calendario