Impuestos al ingreso de retiro por estado — 2026

Por Paul Rodriguez, Fundador y Socio Director, Vida Wealth Group · Productor de seguros con licencia, NPN 20452373 · Revisado octubre 2026

Cada fila proviene del departamento de ingresos del estado, del estatuto o de un resumen legislativo oficial; la fuente se indica bajo cada estado. Las cifras son del año fiscal 2026 donde ya se publicaron; en los demás casos, las cifras oficiales más recientes con el año indicado. Educativo, no asesoría fiscal; confirma tu situación con un profesional de impuestos con licencia en tu estado. vidawealthgroup.com/es/impuestos-ingreso-retiro-por-estado

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA
Alabama	Progresivo 2–5%	**No se grava**	Mayormente exento	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 2–5%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Los pagos de planes de beneficio definido (IRC 414(j)) están totalmente exentos a cualquier edad, al igual que la pensión de retiro militar, las pensiones federales del servicio civil/ferroviarias/TVA y los beneficios de los sistemas de retiro de maestros, empleados y jueces de Alabama (Alabama Teachers, Employees and Judicial Retirement System); las pensiones privadas de beneficio definido también están exentas, sin tope en dólares ni umbral de edad.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de 401(k), IRA y otros planes de contribución definida son gravables; los contribuyentes de 65 años o más pueden excluir los primeros $6,000 de ingreso de retiro gravable por persona (Schedule RS, Act 2022-292/HB162, vigente desde el año fiscal 2023).

Notas: Sin cambio estatutario en 2026; la exclusión de $6,000 a los 65 años es la cifra oficial más reciente (Schedule RS de 2025, presentado en 2026).

Fuente: www.revenue.alabama.gov · 2026 (página actualizada el 2026-03-27; Schedule RS de 2025)

Alaska	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

Impuesto sobre la renta: ninguno

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan; Alaska no tiene impuesto sobre la renta personal.

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan; Alaska no tiene impuesto sobre la renta personal.

Notas: Sin impuesto estatal sobre la renta; el Permanent Fund Dividend es gravable a nivel federal pero no a nivel estatal.

Fuente: commerce.alaska.gov · 2026 (página actual)

Arizona	Fijo 2.5%	**No se grava**	Exclusión parcial	Se grava

Impuesto sobre la renta: fijo 2.5%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones del gobierno de EE. UU., del estado de Arizona y de los gobiernos locales de Arizona reciben una sustracción de hasta $2,500 por contribuyente (sin requisito de edad); la paga de retiro militar está 100% exenta para años fiscales posteriores a 2020; las pensiones de empleadores privados son totalmente gravables.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k) e IRA son totalmente gravables al 2.5%; sin exclusión y sin umbral de edad.

Notas: Tasa fija de 2.5% vigente desde el año fiscal 2023; exención total de la pensión militar bajo A.R.S. 43-1022(26).

Fuente: azleg.gov · 2026 (estatuto vigente, A.R.S. 43-1022)

Arkansas	Progresivo 0–3.7%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 0–3.7%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: El ingreso de pensiones patrocinadas por el empleador recibe una exclusión de $6,000 por contribuyente (el cónyuge recibe sus propios $6,000); la paga de retiro militar está 100% exenta desde el año fiscal 2018; la exclusión no puede combinarse con la tabla Low Income ni con la casilla '65 Special'.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de IRA tradicional y de 401(k)/planes del empleador califican para la misma exclusión de $6,000 solo si se reciben a los 59½ años o después (o por muerte/discapacidad); los montos superiores a $6,000 son gravables.

Notas: HB1001 (sesión especial de 2026) redujo la tasa máxima de 3.9% a 3.7% con efecto retroactivo al 1 de enero de 2026; la cifra de exclusión de $6,000 proviene de DFA Subject 206 (rev. 2023) y no ha cambiado.

Fuente: www.dfa.arkansas.gov · 2023 (rev. 2023-02-24); tasa según la fórmula de retención 2026 del DFA

California	Progresivo 1–12.3%	**No se grava**	Se grava	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 1–12.3% (más un recargo de salud mental del 1% sobre $1M, máximo 13.3%)

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son totalmente gravables como ingreso ordinario sin exclusión por edad; la paga de retiro militar es gravable, excepto que los contribuyentes calificados pueden excluir hasta $20,000 de paga de retiro militar/SBP para los años fiscales 2025–2029.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k) e IRA son totalmente gravables (la base no deducible se recupera libre de impuestos); sin exclusión, sin umbral de edad; California añade un impuesto de 2.5% por distribución anticipada antes de los 59½ años.

Notas: La nueva exclusión de $20,000 para retiro militar rige en los años fiscales 2025–2029; los beneficios de retiro ferroviario Tier 1 y Tier 2 también están exentos.

Fuente: www.ftb.ca.gov · 2025 (FTB Pub. 1005, año fiscal 2025)

Carolina del Norte	Fijo 3.99%	**No se grava**	Exclusión parcial	Se grava

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: fijo 3.99% (2026; la ley de la sesión de 2026 lo reduce a 3.49% para 2027–2029, 3.24% para 2030–2032 y 2.99% desde 2033)

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones gubernamentales del acuerdo Bailey (TSERS, LGERS, judicial, CSRS, FERS, militar) están totalmente exentas si el retirado tenía cinco o más años de servicio acreditable al 12 de agosto de 1989; la paga de retiro militar y el SBP son totalmente deducibles con 20 o más años de servicio o retiro médico (ley de 2021); todas las demás pensiones públicas y privadas se gravan totalmente sin exclusión por edad

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA se gravan totalmente al 3.99%; exentos solo si se trata de un plan gubernamental 401(k)/457 calificado bajo Bailey al que el retirado contribuyó antes del 12 de agosto de 1989

Notas: Carolina del Norte no tiene una deducción general de ingreso de retiro; la ley de reducción de tasa de 2026 (S.L. 2026) es el primer cambio al calendario de tasa fija desde S.L. 2023-134.

Fuente: www.ncdor.gov · Tablas de tasas del NCDOR (tasa de 2026 3.99%); página Bailey Decision (año fiscal 2025)

Carolina del Sur	Progresivo 1.99–5.21%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 1.99–5.21% (año fiscal 2026 bajo H.4216: 1.99% sobre ingreso gravable inferior a $30,000; 5.21% sobre $30,000 y más, menos $966)

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Deducción de ingreso de retiro: hasta $3,000 para menores de 65 años y hasta $10,000 a los 65 años o más por contribuyente de planes calificados (pensiones públicas y privadas, planes 401/403/408/457); deducción separada a los 65 años o más de hasta $15,000 por persona ($30,000 conjunto si ambos tienen 65 o más) contra cualquier ingreso, reducida por la deducción de retiro reclamada. El ingreso de retiro militar es 100% deducible a cualquier edad desde el año fiscal 2022 (reduce las otras dos deducciones).

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA califican para la misma deducción de ingreso de retiro de $3,000 (menores de 65) / $10,000 (65 o más), y la deducción de $15,000 para 65 años o más puede absorber ingreso adicional de IRA/401(k).

Notas: H.4216, firmada el 30 de marzo de 2026, reemplaza el calendario de tres tramos (máximo 6.0% en 2025) con 1.99%/5.21% a partir del año fiscal 2026, se desacopla de las deducciones estándar/detalladas federales con una nueva SC Income Adjusted Deduction ($15,000 soltero/$30,000 conjunto, escalonada por ingreso) y preserva las deducciones específicas de SC existentes; un activador de 2026 permite reducciones adicionales de la tasa máxima desde el año fiscal 2027.

Fuente: dor.sc.gov · 2026 (aviso H.4216 del SCDOR; instrucciones del SC1040 de 2025 para las deducciones)

Colorado	Fijo 4.4%	Parcialmente gravado	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: fijo 4.4%

Seguro Social: parcialmente gravado (65 años o más: sustracción total; 55–64 años: sustracción total si el AGI es ≤ $75,000 soltero / $95,000 conjunto, de lo contrario solo dentro del tope de pensión de $20,000; menores de 55: se grava)

Pensiones: Sustracción por pensión/anualidad de $20,000 (55–64 años) o $24,000 (65 años o más) por contribuyente; para menores de 55 solo califica el ingreso por beneficio de muerte (tope de $20,000); las pensiones públicas y privadas reciben el mismo trato.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones gravables de IRA (tradicional/SEP/SIMPLE) y 401(k) cuentan para la misma sustracción de $20,000/$24,000; las distribuciones prematuras a nivel federal (antes de los 59½) no califican.

Notas: La tasa estatutaria es 4.4%; SB24-228 permite reducciones temporales a 4.25% activadas por TABOR solo cuando se cumplen los umbrales de superávit, así que confirme con las instrucciones del DR 0104 de 2026 cuando se publiquen.

Fuente: tax.colorado.gov · 2025 (Income Tax Topics, rev. enero 2025)

Connecticut	Progresivo 2–6.99%	Parcialmente gravado	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 2–6.99%

Seguro Social: parcialmente gravado (100% exento si el AGI federal es < $75,000 soltero/MFS o < $100,000 conjunto/HOH; por encima de eso, no más del 25% de los beneficios es gravable)

Pensiones: El ingreso de pensiones/anualidades públicas y privadas es 100% deducible si el AGI está por debajo de $75,000 (soltero) / $100,000 (conjunto), reduciéndose gradualmente hasta cero en $100,000 / $150,000; la paga de retiro militar es 100% deducible a cualquier nivel de ingreso; sin requisito de edad.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de IRA (no Roth) son 100% deducibles a partir del año fiscal 2026 (75% en 2025) sujetas a los mismos umbrales de AGI y reducción gradual; las distribuciones de 401(k) se rigen por la regla de pensiones/anualidades.

Notas: 2026 es el primer año en que la deducción de IRA alcanza el 100% según el calendario de implementación gradual de 2021.

Fuente: prdext2.cga.ct.gov · 2025 (Informe OLR 2025-R-0152, 2025-09-22)

Dakota del Norte	Progresivo 0–2.5%	**No se grava**	Se grava	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 0–2.5% (tramos de 2026: 0% hasta $57,625 soltero / umbral equivalente conjunto de $57,500 según las tablas de retención; tramo intermedio de 1.95%; 2.5% sobre más de $258,450 soltero / $168,525 casado)

Seguro Social: no se grava (sustracción total de los beneficios gravables a nivel federal para todos los declarantes desde el año fiscal 2021; los umbrales de AGI anteriores de $50,000/$100,000 fueron derogados por SB 2351)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas se gravan totalmente a tasas ordinarias; sin exclusión general de pensión ni deducción por edad. Excepciones: la paga de retiro militar es 100% deducible (desde 2019); los beneficios de retiro de agentes del orden con licencia se excluyen con 20 o más años de servicio o retiro por discapacidad.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA se gravan totalmente en la medida en que estén en el AGI federal; sin monto de exclusión ni umbral de edad.

Notas: Estructura de tres tramos 0%/1.95%/2.5% vigente desde el año fiscal 2023 con indexación anual por inflación; los umbrales de tramos de 2026 se tomaron del folleto de retención de 2026; no se identificaron cambios en las reglas de retiro para 2026.

Fuente: www.tax.nd.gov · 2026 (folleto de retención 2026; página de historial vigente hasta la sesión de 2025)

Dakota del Sur	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: ninguno

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan (sin impuesto estatal sobre la renta para pensiones públicas o privadas).

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan (sin impuesto estatal sobre la renta para retiros de 401(k)/IRA).

Notas: Dakota del Sur no impone impuesto sobre la renta individual; los ingresos provienen de impuestos sobre ventas y propiedad.

Fuente: dor.sd.gov · 2026

Delaware	Progresivo 2.2–6.6%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 2.2–6.6%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: 60 años o más: se excluyen hasta $12,500 por persona de pensión más ingreso de retiro elegible; menores de 60: hasta $2,000 de ingreso de pensión, o hasta $12,500 de ingreso de pensión militar de EE. UU. (año fiscal 2022 en adelante); las pensiones públicas y privadas reciben el mismo trato.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de 401(k), IRA, Keogh y 457 cuentan como 'ingreso de retiro elegible' dentro de la exclusión de $12,500 solo a partir de los 60 años; para menores de 60 son totalmente gravables.

Notas: Deducción estándar adicional de $2,500 a los 65 años o más y crédito personal de $110 a los 60 años o más; los primeros $2,000 de ingreso se gravan al 0%.

Fuente: revenue.delaware.gov · 2026 (página actualizada el 2026-09-09)

Distrito de Columbia	Progresivo 4–10.75%	**No se grava**	Se grava	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 4–10.75% (4% hasta $10,000; 6% hasta $40,000; 6.5% hasta $60,000; 8.5% hasta $250,000; 9.25% hasta $500,000; 9.75% hasta $1,000,000; 10.75% por encima; calendario vigente desde el año fiscal 2022 y usado para los pagos estimados de 2026)

Seguro Social: no se grava (el SS y el retiro ferroviario se excluyen del ingreso gravable de DC)

Pensiones: Las pensiones privadas son totalmente gravables a tasas progresivas sin exclusión. Ingreso de paga de retiro/pensión/anualidad del gobierno de DC, del gobierno federal y militar: los primeros $3,000 se excluyen para contribuyentes de 62 años o más (D.C. Code §47-1803.02(a)(2)(N)); los beneficios de sobrevivientes de DC/federales también son sustraíbles; sin exclusión para pensiones estatales de otras jurisdicciones.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA son totalmente gravables a tasas progresivas de hasta 10.75%; sin exclusión ni umbral de edad.

Notas: Sin cambios de tasa ni de reglas de retiro para 2026; DC sigue siendo una de las jurisdicciones menos favorables de este conjunto para ingreso de pensiones privadas e IRA porque la única exclusión es la exclusión de $3,000 para pensiones gubernamentales/militares a los 62 años o más.

Fuente: app.cfo.dc.gov · 2026 (FAQ general de presentación de la OTR; tabla de tasas del folleto D-40ES 2026; página Individual Income Tax Rates de la OTR)

Florida	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

Impuesto sobre la renta: ninguno

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan; Florida no impone impuesto sobre la renta personal.

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan; Florida no impone impuesto sobre la renta personal.

Notas: El impuesto sobre la renta personal está prohibido constitucionalmente (Fla. Const. Art. VII, §5).

Fuente: floridarevenue.com · 2026 (FAQ actual)

Georgia	Fijo 4.99%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: fijo 4.99%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Exclusión de ingreso de retiro de $35,000 por persona de 62 a 64 años (o con discapacidad permanente) y de $65,000 a los 65 años o más; cubre pensiones, anualidades, intereses, dividendos, ganancias de capital, ingresos por alquiler y regalías más hasta $5,000 de ingreso del trabajo; los retirados militares menores de 62 pueden excluir $17,500 más otros $17,500 si el ingreso del trabajo en Georgia supera $17,500.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k) e IRA se incluyen en la misma exclusión por edad de $35,000 / $65,000; los montos por encima del tope se gravan al 4.99%.

Notas: HB 463 (2026) redujo la tasa de 5.19% a 4.99% con efecto retroactivo al 1 de enero de 2026 y eleva la exclusión de 65 años o más a $70,000 a partir del año fiscal 2027.

Fuente: dor.georgia.gov · 2026 (página del DOR; tasa 2026 según DOR Important Tax Updates)

Hawái	Progresivo 1.4–11%	**No se grava**	Mayormente exento	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 1.4–11%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones financiadas íntegramente por el empleador están totalmente exentas a cualquier edad (ERS estatal, servicio civil federal, militar y planes privados de beneficio definido sin contribuciones del empleado); la porción atribuible a contribuciones del empleado es gravable.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k) tradicional e IRA son totalmente gravables; sin exclusión, sin umbral de edad.

Notas: Act 46 (2024) eleva la deducción estándar de 2026 a $8,000 soltero / $16,000 conjunto; Act 24 (2026) añade un tramo máximo del 13% a partir del año fiscal 2027.

Fuente: files.hawaii.gov · 2026 (presentación de la Tax Review Commission del DOTAX, 2026-07-14)

Idaho	Fijo 5.3%	**No se grava**	Se grava	Se grava

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: fijo 5.3%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones son generalmente gravables; una deducción por beneficios de retiro aplica solo a anualidades CSRS/FSRDS (elegibilidad establecida antes de 1984), fondos de retiro de bomberos y policías de Idaho, y retiro militar, a los 65 años o más (o 62 o más con discapacidad; militar: con discapacidad, 62 o más, o menor de 62 y empleado), con tope de $48,216 soltero / $72,324 conjunto para 2025, reducido por el Seguro Social recibido.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k) e IRA son totalmente gravables al 5.3%; sin exclusión, sin umbral de edad.

Notas: Tasa fija de 5.3% establecida por HB 40 (2025) y mantenida en 2026; los topes de deducción son cifras de 2025 (los montos ajustados por inflación de 2026 aún no se han publicado).

Fuente: tax.idaho.gov · 2025 (instrucciones del Form 39R, año fiscal 2025)

Illinois	Fijo 4.95%	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

Impuesto sobre la renta: fijo 4.95%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Todas las pensiones de planes calificados públicos y privados, el retiro gubernamental y militar, y la compensación diferida 457 se sustraen totalmente; sin tope, sin umbral de edad.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de 401(k), IRA y SEP se sustraen totalmente, incluidas las distribuciones anticipadas y los montos de conversión Roth; sin tope, sin umbral de edad.

Notas: Uno de los pocos estados que exime prácticamente todo el ingreso de retiro; la Publication 120 se reeditó en diciembre de 2025.

Fuente: tax.illinois.gov · 2025 (Pub-120, diciembre 2025)

Indiana	Fijo 2.95%	**No se grava**	Se grava	Se grava

Impuesto sobre la renta: fijo 2.95%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son totalmente gravables; el retiro militar y los beneficios de sobrevivientes son 100% deducibles (sin requisito de edad); las anualidades del servicio civil federal son deducibles hasta $16,000 a los 62 años o más, reducidas por el Seguro Social recibido.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k) e IRA son totalmente gravables al 2.95% más el impuesto sobre la renta del condado; sin exclusión, sin umbral de edad.

Notas: La tasa baja de 3.0% (2025) a 2.95% para 2026 y a 2.9% para 2027 en adelante; los condados añaden un impuesto local sobre la renta de 0.5–3%.

Fuente: www.in.gov · 2025 (Information Bulletin #6, junio 2025; tasa según el DOR Volunteer Handbook)

Iowa	Fijo 3.8%	**No se grava**	Mayormente exento	Mayormente exento

Impuesto sobre la renta: fijo 3.8%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: El ingreso de pensiones y anualidades públicas y privadas se excluye totalmente para contribuyentes de 55 años o más o con discapacidad (y cónyuges sobrevivientes que califiquen); la paga de retiro militar está exenta a cualquier edad.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de 401(k) e IRA se excluyen totalmente a los 55 años o más (o con discapacidad); para menores de 55 son gravables al 3.8%.

Notas: Tasa fija de 3.8% confirmada por el IDR para el año fiscal 2026; exclusión de retiro vigente desde el año fiscal 2023 bajo HF 2317.

Fuente: revenue.iowa.gov · 2025 (comunicado de prensa del IDR 2025-10-21; página de orientación sobre retiro rev. 2025-03-13)

Kansas	Progresivo 5.2–5.58%	**No se grava**	Exclusión parcial	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 5.2–5.58% (5.2% sobre ingreso gravable hasta $23,000 soltero / $46,000 conjunto; 5.58% por encima)

Seguro Social: no se grava (sustracción total para años fiscales posteriores a 2023; el tope de AGI de $75,000 fue eliminado por 2024 SB 1)

Pensiones: Los beneficios de retiro federales, del estado/gobiernos locales de Kansas (KPERS) y militares están exentos sin importar la edad; las pensiones privadas se gravan totalmente sin exclusión

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA incluidos en el AGI federal se gravan totalmente; sin exclusión ni umbral de edad

Notas: Las reducciones de tasa activadas por ingresos de SB 269 (2025) no se activaron para 2026 (Notice 25-06), así que se mantienen las tasas de 2024; los residentes de 65 años o más reciben una deducción estándar adicional de $805.

Fuente: www.ksrevenue.gov · Notice 24-08 (julio 2024) y Notice 25-06 (octubre 2025)

Kentucky	Fijo 3.5%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: fijo 3.5% (reducido de 4% por 2025 HB 1 para años fiscales que comiencen el 1 de enero de 2026 o después)

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Se excluyen hasta $31,110 por contribuyente de ingreso de pensión/anualidad (Schedule P), sin umbral de edad; las pensiones del gobierno federal, del estado de Kentucky y de gobiernos locales están totalmente exentas si el retiro ocurrió antes del 1 de enero de 1998, o proporcionalmente exentas por el servicio anterior a 1998

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de IRA, 401(k) y compensación diferida similar cuentan para la misma exclusión de $31,110 por persona; el excedente se grava totalmente; sin umbral de edad

Notas: El tope de $31,110 es estatutario y no está indexado; el retiro militar está cubierto por la misma exclusión y por la regla de servicio federal anterior a 1998.

Fuente: revenue.ky.gov · Schedule P (formulario de 2023; tope sin cambios) y KY Acts ch. 1 de 2025 (HB 1) para la tasa de 3.5%

Luisiana	Fijo 3%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: fijo 3% (vigente para años fiscales que comiencen el 1 de enero de 2025; deducción estándar de $12,500 soltero / $25,000 conjunto)

Seguro Social: no se grava (R.S. 47:44.2)

Pensiones: Los beneficios de los sistemas estatales/locales de Luisiana (LASERS, TRSL, LSERS, etc.), del servicio civil federal y del retiro militar están totalmente exentos; las demás pensiones son gravables por encima de la exclusión anual de ingreso de retiro de $12,000 para contribuyentes de 65 años o más (por cónyuge si cada uno tiene 65 o más)

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA son gravables; los contribuyentes de 65 años o más pueden excluir hasta $12,000 por persona de ingreso anual de retiro (R.S. 47:44.1), indexado al CPI de ahora en adelante

Notas: Act 11 (sesión especial de 2024) duplicó la exclusión de retiro de $6,000 a $12,000 a partir del año fiscal 2025 y añadió indexación anual al CPI.

Fuente: revenue.louisiana.gov · FAQ de reforma del impuesto sobre la renta del LDR (2025) y FAQ de beneficios de retiro del LDR

Maine	Progresivo 5.8–7.15%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 5.8–7.15% (2026: 5.8% por debajo de $27,400 soltero/$54,850 conjunto; 6.75%; 7.15% a partir de $64,850+/$129,750+), más un recargo del 2% sobre ingreso gravable superior a $1,000,000 soltero / $1,500,000 conjunto

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Deducción de ingreso de pensión de hasta $48,216 por contribuyente (cifra de 2025, vinculada al beneficio máximo del Seguro Social a la edad plena de retiro), reducida dólar por dólar por el Seguro Social/Railroad Retirement recibido; se elimina gradualmente por encima de un AGI federal de $125,000 soltero / $187,500 HOH / $250,000 conjunto; el retiro militar está totalmente exento

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de IRA/401(k) y otros planes elegibles califican para la misma deducción de $48,216 (neta del Seguro Social); las distribuciones antes de los 55 años generalmente no califican a menos que sean pagos periódicos sustancialmente iguales

Notas: El monto de la deducción de 2026 aún no ha sido publicado por Maine Revenue Services; seguirá el beneficio máximo del Seguro Social de 2026 a la edad plena de retiro.

Fuente: www.maine.gov · Tabla de tasas del impuesto sobre la renta individual 2026 del MRS; monto de la deducción de pensión según el Form 1040ME Schedule 1S de 2025

Maryland	Progresivo 2–6.5%	**No se grava**	Exclusión parcial	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 2–6.5% (tramos estándar de 2%–5.75%; 6.25% sobre $500,001–$1,000,000 y 6.5% sobre más de $1,000,000 vigente desde el año fiscal 2025) más el impuesto sobre la renta del condado

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Exclusión de pensión de hasta $40,600 para el año fiscal 2026 ($41,200 en 2025) para contribuyentes de 65 años o más o con discapacidad total, reducida por los beneficios del Seguro Social/Railroad Retirement; aplica a planes de retiro de empleados calificados bajo IRC 401(a), 403, 457(b); sustracción por retiro militar de $20,000 (55 o más) / $12,500 (menores de 55); sustracción por retiro de seguridad pública de $15,000 (55 o más)

401(k) / IRA / otras cuentas: Las IRA tradicionales/Roth/de reinversión, SEP y Keogh NO califican para la exclusión de pensión y se gravan totalmente; las distribuciones de 401(k) califican solo si el plan es un sistema de retiro de empleados calificado bajo 401(a)

Notas: Crédito fiscal no reembolsable para personas mayores de $1,000 (soltero, AGI ≤$100,000) o $1,750 (conjunto/HOH, AGI ≤$150,000) para contribuyentes de 65 años o más; sustracción para centenarios de hasta $100,000.

Fuente: www.marylandcomptroller.gov · Technical Bulletin 51 (abril 2025); tope de 2026 según la Pension Exclusion Worksheet del Comptroller

---

Massachusetts	Fijo 5%	**No se grava**	Exclusión parcial	Se grava

Impuesto sobre la renta: fijo 5% más un recargo del 4% sobre ingreso gravable superior a $1,107,750 (umbral de 2026)

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones contributivas estatales/locales de Massachusetts, las pensiones contributivas federales (CSRS/FERS/USPS) y las pensiones militares de EE. UU. están exentas; las pensiones gubernamentales de otros estados están exentas solo si ese estado ofrece reciprocidad; las pensiones y anualidades privadas se gravan totalmente

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de IRA tradicional y 401(k) se gravan al 5% (las contribuciones a IRA previamente gravadas por MA se recuperan libres de impuestos); las distribuciones Roth calificadas siguen el tratamiento federal

Notas: Los contribuyentes de 65 años o más reciben una exención personal de $700 por persona; las distribuciones del TSP federal son totalmente gravables.

Fuente: www.mass.gov · Actualizado el 12 de enero de 2026; tasas según la página Massachusetts Tax Rates de mass.gov (2026)

Minnesota	Progresivo 5.35–9.85%	Parcialmente gravado	Exclusión parcial	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 5.35–9.85% (2026: 5.35% hasta $33,310 soltero/$48,700 conjunto; 6.8%; 7.85%; 9.85% a partir de $203,151+/$337,931+)

Seguro Social: parcialmente gravado (método simplificado: sustracción total si el AGI es inferior a $84,490 soltero/HOH o $108,320 conjunto, eliminada gradualmente 10% por cada $4,000 de AGI por encima; umbral MFS de $54,160 con 10% por cada $2,000; umbrales de 2025, la indexación de 2026 aún no se ha publicado)

Pensiones: Se gravan totalmente, excepto una sustracción por pensión pública calificada (PERA, TRA, Police & Fire, State Patrol, ciertos planes federales/de otros estados) de hasta $13,540 soltero / $27,080 conjunto por servicio no cubierto por el Seguro Social, eliminada gradualmente por encima de un AGI de $103,489 soltero / $127,319 conjunto / $73,159 MFS

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA se gravan totalmente a tasas ordinarias; sin exclusión ni umbral de edad

Notas: La paga de retiro militar es totalmente sustraíble; la sustracción del Seguro Social usa el método simplificado o el método de ingreso provisional anterior a 2023, el que sea mayor.

Fuente: www.revenue.state.mn.us · Página del MN DOR actualizada el 17 de diciembre de 2025; tramos de 2026 según el comunicado del MN DOR del 16 de diciembre de 2025

Misisipi	Fijo 4%	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: fijo 4% sobre ingreso gravable superior a $10,000 (los primeros $10,000 exentos) para el año fiscal 2026, reducido de 4.4% en 2025

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas, las anualidades y el retiro militar están totalmente exentos una vez que se cumplen los requisitos de retiro del plan; sin umbral de edad ni tope en dólares

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones calificadas de 401(k)/IRA están totalmente exentas; las distribuciones anticipadas (antes de la edad de retiro) no se tratan como ingreso de retiro y se gravan

Notas: HB 1 de 2025 (Build Up Mississippi Act) escalona la tasa a 4% (2026), 3.75% (2027), 3.5% (2028), 3.25% (2029), 3% (2030) y luego hacia 0% sujeto a activadores de ingresos.

Fuente: www.dor.ms.gov · MS DOR General Information, 7 de enero de 2026 (tasa de 2026); exención de retiro según Miss. Code 27-7-15(4)

Misuri	Progresivo 2–4.7%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 2–4.7% (tabla de 2025: máximo 4.7% sobre ingreso gravable superior a $9,191; tabla de 2026 pendiente, tasa mantenida en 4.7%)

Seguro Social: no se grava (100% deducible para contribuyentes de 62 años o más o que reciben discapacidad del SS; límite de ingreso eliminado para años fiscales 2024 en adelante)

Pensiones: Las pensiones públicas (federales, estatales, locales) son deducibles hasta el beneficio máximo del Seguro Social ($48,967 para 2026), reducidas por cualquier deducción del Seguro Social, sin límite de ingreso desde 2024; las pensiones privadas reciben una exención de $6,000 eliminada dólar por dólar por encima de un AGI de Misuri de $25,000 soltero / $32,000 conjunto / $16,000 MFS; el retiro militar está totalmente exento

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA son gravables; pueden contar para la exención de pensión privada de $6,000 sujeta a los mismos límites de AGI; sin umbral de edad

Notas: El tope de pensión pública de 2026 de $48,967 está publicado en el FAQ de pensiones del DOR; los activadores de ingresos de SB 3 (2022) podrían reducir la tasa máxima por debajo de 4.7% en años posteriores.

Fuente: dor.mo.gov · FAQ de pensiones del MO DOR (años fiscales 2024 en adelante, incluye el tope de 2026); tabla de impuestos de 2025

Montana	Progresivo 4.7–5.65%	Se grava	Se grava	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 4.7–5.65% (2026: 4.7% hasta $47,500 soltero / $95,000 conjunto; 5.65% por encima; baja a 5.4% con un tramo más amplio en 2027 bajo HB 337)

Seguro Social: se grava (la porción gravable a nivel federal se incluye en el ingreso gravable de Montana)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas y el retiro militar se gravan totalmente; sin exclusión específica para pensiones desde que la simplificación fiscal de 2024 derogó la antigua exención parcial de $5,060

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA se gravan totalmente a tasas ordinarias; sin exclusión ni umbral de edad

Notas: Los contribuyentes de 65 años o más pueden sustraer del ingreso un monto indexado ($5,660 para 2025; cifra de 2026 aún no publicada); las ganancias de capital a largo plazo se gravan al 3%/4.1%.

Fuente: revenue.mt.gov · Aviso HB 337 del MT DOR (2025) para las tasas de 2026; sustracción para personas mayores según las instrucciones del Form 2 de 2025

Míchigan	Fijo 4.25%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: fijo 4.25%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: 2026 completa la implementación gradual de 2023 PA 4: el 100% de los beneficios de pensiones públicas y privadas es deducible hasta el máximo de retiro privado ajustado por inflación (límite de 2025: $65,897 soltero / $131,794 conjunto; cifra de 2026 pendiente) para contribuyentes nacidos después de 1945; los contribuyentes nacidos entre 1946 y 1952 y de 67 años o más pueden optar en su lugar por la deducción estándar Tier II de $20,000 soltero / $40,000 conjunto contra todo ingreso; nacidos antes de 1946: deducción total de pensión pública, deducción de pensión privada con tope

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones calificadas de 401(k)/IRA cuentan para los mismos límites de sustracción de retiro (2025: $65,897 / $131,794; 100% en 2026); las porciones de 401(k) formadas solo por contribuciones del empleado generalmente no son elegibles

Notas: 2025 PA 24 permite a los contribuyentes nacidos después de 1952 y de 67 años o más reclamar tanto la deducción estándar como la deducción del Seguro Social para los años fiscales 2026–2028 (RAB 2026-1).

Fuente: www.michigan.gov · RAB 2026-1 (2026); se muestran los límites de 2025, el límite ajustado por inflación de 2026 aún no se ha publicado

Nebraska	Progresivo 2.46–4.55%	**No se grava**	Exclusión parcial	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 2.46–4.55% (tasa máxima de 4.55% para 2026 bajo LB 754; 3.99% en 2027)

Seguro Social: no se grava (exclusión del 100% para años fiscales que comiencen el 1 de enero de 2025 o después bajo LB 873)

Pensiones: El retiro militar se excluye al 100% (años fiscales 2022 en adelante); todas las demás pensiones públicas y privadas se gravan totalmente; sin exclusión ni umbral de edad

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA se gravan totalmente; sin exclusión ni umbral de edad

Notas: Nebraska no tiene una exclusión general de ingreso de retiro; el Seguro Social y el retiro militar son las únicas exenciones específicas de retiro.

Fuente: revenue.nebraska.gov · NE DOR 2022 Legislative Changes (LB 873); tasa de 2026 según LB 754 (2023) tal como fue promulgada en nebraskalegislature.gov

Nevada	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: ninguno

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan (sin impuesto estatal sobre la renta individual)

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan (sin impuesto estatal sobre la renta individual)

Notas: Nevada nunca ha impuesto un impuesto sobre la renta personal; el estado depende de los impuestos sobre ventas, juegos de azar, propiedad y el impuesto modificado a las empresas.

Fuente: tax.nv.gov · Página del NV Department of Taxation, vigente 2026

Nueva Jersey	Progresivo 1.4–10.75%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 1.4–10.75%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Exclusión de ingreso de retiro para contribuyentes de 62 años o más (o con discapacidad) con ingreso total de $150,000 o menos: hasta $100,000 conjunto / $75,000 soltero/HOH / $50,000 MFS cuando el ingreso total es $100,000 o menos; 50%/37.5%/25% de la pensión gravable entre $100,001–$125,000 y 25%/18.75%/12.5% entre $125,001–$150,000; sin exclusión por encima de $150,000; las pensiones militares y los beneficios de sobrevivientes están totalmente exentos

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de IRA y 401(k) (porción gravable) califican para la misma exclusión de pensión y límites (62 años o más, ingreso total ≤$150,000); las contribuciones previamente gravadas por NJ se recuperan libres de impuestos

Notas: Una 'exclusión de otro ingreso de retiro' adicional permite a los declarantes de 62 años o más con ≤$3,000 de ingreso del trabajo usar cualquier porción no reclamada de la exclusión contra otros ingresos.

Fuente: www.nj.gov · NJ Division of Taxation, última actualización el 28 de septiembre de 2026 (reglas de la declaración de 2025; límites sin cambios para 2026)

Nueva York	Progresivo 3.9–10.9%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 3.9–10.9% (el presupuesto 2025–26 redujo los cinco tramos más bajos en 0.1 punto a partir del año fiscal 2026; máximo 10.9% sobre más de $25 millones)

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones del estado de Nueva York, de gobiernos locales y federales (incluidas las militares) están totalmente exentas a cualquier edad; las pensiones y anualidades privadas reciben la exclusión de ingreso de pensión y anualidad de $20,000 por persona para contribuyentes de 59½ años o más (solo califica el ingreso recibido después de cumplir 59½ en ese año)

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de IRA y 401(k) cuentan para la misma exclusión de $20,000 por persona a los 59½ años o más; el excedente se grava totalmente; la exclusión no utilizada del cónyuge no es transferible

Notas: Los residentes de la ciudad de Nueva York pagan un impuesto municipal sobre la renta adicional (3.078%–3.876%); el tope de $20,000 es estatutario y no está indexado.

Fuente: www.tax.ny.gov · NYS Tax Department, actualizado el 20 de octubre de 2025

Nuevo Hampshire	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

Impuesto sobre la renta: ninguno (el Interest & Dividends Tax fue derogado para períodos fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2024)

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan (sin impuesto sobre ingreso del trabajo ni ingreso de retiro)

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan

Notas: La tasa final del Interest & Dividends Tax fue 3% para 2024; a partir del año fiscal 2025 Nuevo Hampshire no grava ningún ingreso individual, incluido el ingreso por inversiones.

Fuente: revenue.nh.gov · Página del Interest & Dividends Tax del NH DRA (derogación vigente desde 2025)

Nuevo México	Progresivo 1.5–5.9%	Parcialmente gravado	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 1.5–5.9% (1.5%, 3.2%, 4.7%, 4.9%, 5.9%; tasa máxima por encima de $210,000 soltero / $315,000 conjunto bajo 2024 HB 252)

Seguro Social: parcialmente gravado (totalmente exento si el AGI es $100,000 o menos soltero, $150,000 o menos conjunto/HOH/cónyuge sobreviviente, $75,000 o menos MFS; totalmente gravable por encima de esos umbrales)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son gravables; los contribuyentes de 65 años o más (o ciegos) pueden reclamar una exención de hasta $8,000 que se elimina gradualmente con el AGI (eliminada por completo por encima de $51,000 soltero/conjunto, $25,500 MFS); la paga de retiro de las fuerzas armadas y los pagos del plan de beneficios de sobrevivientes están exentos hasta $30,000 (permanente desde el año fiscal 2025)

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA se gravan totalmente salvo lo cubierto por la exención de $8,000 para 65 años o más; sin exclusión separada para cuentas de retiro

Notas: 2024 HB 252 reestructuró los tramos con vigencia en 2025 (tasa mínima de 1.5%); 2025 SB 497/HB 264 hicieron permanente la exención militar de $30,000 y la extendieron a cónyuges sobrevivientes.

Fuente: www.tax.newmexico.gov · Aviso de exención del Seguro Social del NM TRD (ley de 2022); exención militar según NMSA 7-2-5.13 (2025)

Ohio	Fijo 2.75%	**No se grava**	Se grava	Se grava

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: fijo 2.75% sobre ingreso no empresarial superior a $26,050 (0% sobre los primeros $26,050); el año fiscal 2026 es el primer año de la tasa única de 2.75%

Seguro Social: no se grava (los beneficios gravables del SS se deducen en el Ohio Schedule of Adjustments)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son gravables en el AGI de Ohio; sin exclusión general. Crédito no reembolsable por ingreso de retiro de hasta $200 por declaración si el AGI modificado menos exenciones es inferior a $100,000 (el crédito escala con el ingreso de retiro, máximo a partir de $8,000 de ingreso de retiro calificado); crédito para personas mayores de $50 por declaración a los 65 años o más. La paga de retiro de los servicios uniformados/militar y los pagos del plan de beneficios de sobrevivientes son totalmente deducibles.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de 401(k)/IRA son gravables si están en el AGI federal; elegibles para el mismo crédito máximo de $200 por ingreso de retiro (MAGI inferior a $100,000); los retiros anticipados no califican para el crédito; sin exclusión por edad.

Notas: HB 96 (presupuesto de 2025) redujo la tasa máxima de 3.5% a 3.125% para el año fiscal 2025 y a un 2.75% fijo para el año fiscal 2026 en adelante; se mantiene el tramo de 0% por debajo de $26,050.

Fuente: tax.ohio.gov · 2025 (folleto IT 1040 del año fiscal 2025; FAQ vigente; tasa de 2026 según HB 96 vía ohiohouse.gov)

Oklahoma	Progresivo 0–4.5%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 0–4.5% (año fiscal 2026 bajo HB 2764: soltero 0% hasta $3,750, 2.5% hasta $4,900, 3.5% hasta $7,200, 4.5% por encima; umbrales conjuntos duplicados en $7,500/$9,800/$14,400)

Seguro Social: no se grava (los beneficios en el AGI federal se sustraen en el Schedule 511-A)

Pensiones: Exclusión de hasta $10,000 por persona para pensiones gubernamentales/del servicio civil (servicio civil federal, sistemas públicos estatales/locales de Oklahoma) y hasta $10,000 para otro ingreso de retiro calificado (401, 403(b), 408 IRAs, 457); tope combinado de $10,000 por persona; sin requisito de edad; limitado al monto en el AGI federal. Retiro militar: 100% exento desde el año fiscal 2022.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA califican para la misma exclusión de ingreso de retiro de $10,000 por persona (compartida con cualquier exclusión de pensión gubernamental); sin umbral de edad; los montos por encima de $10,000 se gravan a tasas ordinarias.

Notas: HB 2764 (2025) reemplazó el calendario de seis tramos de 0.25%–4.75% con un calendario de 0%/2.5%/3.5%/4.5% a partir del año fiscal 2026, con un activador que permite una reducción general adicional de 0.25% cuando se cumplen las metas de ingresos (certificadas cada febrero).

Fuente: oklahoma.gov · 2026 (centro de ayuda de la OTC; PDF de 2025 Legislative Update para las tasas de HB 2764)

Oregón	Progresivo 4.75–9.9%	**No se grava**	Se grava	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 4.75–9.9% (tramos indexados estimados de 2026: soltero 4.75% hasta $4,550, 6.75% hasta $11,400, 8.75% hasta $125,000, 9.9% por encima; umbrales conjuntos $9,100/$22,800/$250,000)

Seguro Social: no se grava (el SS y el Railroad Retirement Tier 1 se sustraen en su totalidad)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son gravables a tasas ordinarias; sin exclusión general. El ingreso de pensión del gobierno federal atribuible al servicio anterior al 1 de octubre de 1991 es sustraíble (prorrateado). Crédito por ingreso de retiro del 9% del ingreso de pensión calificado para contribuyentes de 62 años o más, limitado a una base de $7,500 soltero/$15,000 conjunto reducida por el Seguro Social recibido y por el ingreso del hogar superior a $15,000; disponible solo si el ingreso del hogar más el SS es $22,500 o menos soltero / $45,000 conjunto (límites no indexados). El retiro militar no tiene exención separada más allá de la sustracción por servicio federal anterior a 1991.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA son totalmente gravables; el ingreso de 401(k), 457 e IRA cuenta como ingreso de pensión calificado para el crédito por ingreso de retiro de 62 años o más descrito arriba (efectivamente limitado a declarantes de bajos ingresos).

Notas: Las cifras de la tabla de tasas de 2026 son estimaciones del DOR de la Publication OR-ESTIMATE 2026; el crédito por ingreso de retiro (ORS 316.157) estaba bajo revisión de vencimiento en la sesión de 2025 (costo de la extensión ~$400K/año) y debe confirmarse para el año fiscal 2026.

Fuente: www.oregon.gov · 2026 (OR-ESTIMATE 2026; reglas del crédito según Oregon LRO 2025 Tax Credit Review y la página PIT del DOR)

Pensilvania	Fijo 3.07%	**No se grava**	Mayormente exento	Mayormente exento

Impuesto sobre la renta: fijo 3.07%

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas no se gravan cuando se pagan desde un plan de retiro elegible patrocinado por el empleador después de cumplir los requisitos de edad de retiro o años de servicio del plan (sin edad estatutaria fija; rigen los términos del plan); SERS, PSERS, municipales, servicio civil federal y paga de retiro de los servicios uniformados, todos exentos; sin tope en dólares.

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de 401(k) después de la edad de retiro del plan están exentas; las distribuciones de IRA (tradicional y Roth) están exentas después de los 59½ años (o por muerte/discapacidad); los retiros prematuros antes de los 59½ son gravables en la medida en que excedan las contribuciones previamente gravadas (método de recuperación de costo); sin tope en dólares.

Notas: Pensilvania no grava ningún ingreso de retiro para retirados que cumplan las condiciones de edad/retiro, pero pueden aplicar impuestos locales sobre ingreso del trabajo a los salarios; no se identificaron cambios para 2026.

Fuente: www.pa.gov · 2025 (PA PIT Guide, Gross Compensation; folleto REV-581 Personal Income Tax)

Rhode Island	Progresivo 3.75–5.99%	Parcialmente gravado	Exclusión parcial	Exclusión parcial

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: progresivo 3.75–5.99% (2026: 3.75% hasta $82,050; 4.75% hasta $186,450; 5.99% por encima)

Seguro Social: parcialmente gravado (los beneficios gravables del SS son totalmente excluibles una vez que el contribuyente alcanza la edad plena de retiro del Seguro Social (66–67 según el año de nacimiento) y el AGI federal es igual o inferior a $107,000 soltero/HoH/MFS o $133,750 conjunto (límites de 2025; los límites de 2026 aún no se han publicado); por encima del límite, el SS gravable se grava totalmente)

Pensiones: Modificación por pensión/anualidad: se excluyen hasta $50,000 por persona (aumentado de $20,000 a partir del año fiscal 2025) de ingreso de pensión, 401(k), 403(b), 457(b) o anualidad gravable a nivel federal si el contribuyente ha alcanzado la edad plena de retiro del SS y el AGI federal está dentro de los mismos límites de $107,000/$133,750; los declarantes conjuntos pueden excluir hasta $100,000 si ambos califican. Las pensiones por servicio militar son 100% deducibles sin requisito de edad ni de ingreso (desde el año fiscal 2023).

401(k) / IRA / otras cuentas: Las distribuciones de 401(k)/403(b)/457(b) califican para la modificación de $50,000 (edad plena de retiro + límites de AGI); los retiros de IRA tradicional/Roth, SEP-IRA y SIMPLE-IRA NO califican y son totalmente gravables.

Notas: La modificación por pensión/anualidad de $50,000 entró en vigor en el año fiscal 2025 (desde $20,000); los umbrales de tramos de 2026 provienen de ADV 2025-22; los límites de ingreso de la modificación para 2026 aún no se han publicado, por lo que se muestran los límites de 2025.

Fuente: tax.ri.gov · 2026 (PUB 2026-01 Retirement Income Guide; ADV 2025-22 Inflation Adjustments para los tramos de 2026)

Tennessee	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

Impuesto sobre la renta: ninguno

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan (sin impuesto estatal sobre la renta para pensiones; el antiguo impuesto Hall sobre intereses/dividendos nunca aplicó al ingreso de pensión y fue derogado por completo para años fiscales que comiencen el 1 de enero de 2021).

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan (las distribuciones de 401(k)/IRA nunca estuvieron sujetas al impuesto Hall, que ahora está derogado).

Notas: El Hall Income Tax sobre intereses y dividendos fue derogado con vigencia en el año fiscal 2021, dejando a Tennessee sin impuesto sobre ningún ingreso individual.

Fuente: revenue.support.tn.gov · Derogación de 2021 (página del Hall Income Tax del TN DOR, vigente)

Texas	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

Impuesto sobre la renta: ninguno

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan (sin impuesto estatal sobre la renta personal).

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan (sin impuesto estatal sobre la renta personal).

Notas: La Constitución de Texas exige la aprobación de los votantes antes de que cualquier impuesto sobre la renta personal pueda entrar en vigor; Texas depende de los impuestos sobre ventas y propiedad.

Fuente: tlc.texas.gov · Texas Legislative Council, Texas Taxes Overview (edición vigente)

Utah	Fijo 4.5%	Parcialmente gravado	Se grava	Se grava

Impuesto sobre la renta: fijo 4.5% (reducido de 4.55% por HB 106 con vigencia en el año fiscal 2025; la Tax Commission no ha publicado ningún cambio de tasa para 2026 según las actualizaciones de enero/mayo de 2026)

Seguro Social: parcialmente gravado (los beneficios en el AGI federal se gravan, compensados por un crédito no reembolsable por beneficios del Seguro Social igual al impuesto sobre esos beneficios; desde el año fiscal 2025 (SB 71) el crédito se elimina gradualmente al 2.5% del ingreso gravable estatal por encima de $54,000 soltero / $90,000 conjunto-HoH / $45,000 MFS)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son totalmente gravables al 4.5%; sin exclusión. Crédito de retiro de hasta $450 por persona ($900 conjunto) solo para contribuyentes nacidos el 31 de diciembre de 1952 o antes, eliminado gradualmente al 2.5% del AGI modificado por encima de $25,000 soltero/$32,000 conjunto/$16,000 MFS; no puede combinarse con los créditos del SS o militar. El crédito por retiro militar compensa el impuesto de Utah sobre la paga de retiro militar en el AGI (efectivamente exenta).

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA son totalmente gravables al 4.5%; el único alivio es el crédito de retiro de $450 para los nacidos antes de 1953 (eliminación gradual por bajos ingresos).

Notas: SB 71 (2025) elevó los umbrales de eliminación gradual del crédito del Seguro Social (de $45,000/$75,000 a $54,000/$90,000) y cambió la prueba al ingreso gravable estatal; HB 60 añade una sustracción en 2026 por Seguro Social reembolsado previamente gravado.

Fuente: files.tax.utah.gov · 2026 (actualización de enero 2026 de la Utah State Tax Commission; instrucciones del TC-40 de 2025; página del crédito de retiro de incometax.utah.gov)

Vermont	Progresivo 3.35–8.75%	Parcialmente gravado	Se grava	Se grava

Impuesto sobre la renta: progresivo 3.35–8.75% (calendario de 2025: soltero 3.35% hasta $49,400, 6.6% hasta $119,700, 7.6% hasta $249,700, 8.75% por encima; conjunto 3.35% hasta $82,500, 6.6% hasta $199,450, 7.6% hasta $304,000, 8.75% por encima; los tramos de 2026 están indexados por inflación con las mismas tasas)

Seguro Social: parcialmente gravado (exención total de los beneficios gravables del SS para AGI hasta $55,000 soltero/HoH/MFS o $70,000 conjunto; se elimina gradualmente hasta cero en $65,000 soltero / $80,000 conjunto; umbrales elevados en $5,000 por S.51 con vigencia en el año fiscal 2025)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son gravables; sin exclusión general. Retiro militar y beneficios de sobrevivientes: 100% exentos para AGI hasta $125,000, eliminándose gradualmente en $175,000 (el antiguo tope de $10,000 fue eliminado por S.51, año fiscal 2025 en adelante), y ahora pueden combinarse con la exención del SS. CSRS federal y otros sistemas de retiro gubernamentales no cubiertos por el SS: los primeros $10,000 exentos para AGI hasta $55,000 soltero / $70,000 conjunto (eliminación gradual $10,000 por encima); solo puede reclamarse una de las exenciones SS/CSRS/otro sistema.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA son totalmente gravables a tasas progresivas; sin exclusión ni umbral de edad.

Notas: S.51 (2025) elevó los umbrales de exención del Seguro Social/CSRS en $5,000 y eliminó el tope de la exención por retiro militar hasta un AGI de $125,000, con efecto retroactivo al 1 de enero de 2025; el PDF del calendario de tasas de 2026 no pudo recuperarse, por lo que se muestran los tramos de 2025.

Fuente: tax.vermont.gov · 2025 (página de exención del SS del VT Dept. of Taxes, año fiscal 2025; tablas de tasas de 2025; S.51 según fue aprobada)

Virginia	Progresivo 2–5.75%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

ESTADO	IMPUESTO ESTATAL	SEGURO SOCIAL	PENSIONES	401(K) / IRA

Impuesto sobre la renta: progresivo 2–5.75% (2% hasta $3,000; 3% hasta $5,000; 5% hasta $17,000; 5.75% sobre más de $17,000; sin cambios para 2026)

Seguro Social: no se grava (el SS gravable y el Railroad Retirement Tier 1 se sustraen en su totalidad)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son gravables; sin exclusión general de pensión. Deducción por edad: hasta $12,000 por persona para los nacidos el 1 de enero de 1939 o antes; para los nacidos entre el 2 de enero de 1939 y el 1 de enero de 1961 (65 años o más), los $12,000 se reducen $1 por $1 por el AGI federal ajustado (AGI menos SS gravable) superior a $50,000 soltero / $75,000 casado. Sustracción por retiro militar y beneficios de sobrevivientes: hasta $40,000 por cónyuge elegible para el año fiscal 2025 en adelante (implementada gradualmente desde $20,000 en 2023), sin requisito de edad, acumulable con la deducción por edad.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/403(b)/IRA tradicional son totalmente gravables a tasas progresivas; el único alivio es la deducción por edad de $12,000 escalonada por ingreso para contribuyentes de 65 años o más (nacidos el 1 de enero de 1961 o antes para el año fiscal 2025); las distribuciones Roth calificadas no se gravan.

Notas: La sustracción por beneficios militares alcanzó su tope completo de $40,000 en el año fiscal 2025 (requisito de 55 años eliminado en el año fiscal 2024); Virginia es un estado de conformidad de fecha fija, así que verifique los cambios de conformidad federal para 2026.

Fuente: www.tax.virginia.gov · 2025 (página de sustracciones de Virginia Tax; instrucciones del Form 760 de 2025; FAQ de Military Benefits)

Virginia Occidental	Progresivo 2.11–4.58%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 2.11–4.58% (año fiscal 2026 tras la reducción general del 5% retroactiva al 1 de enero de 2026: 2.11% hasta $10,000; 2.81% hasta $25,000; 3.16% hasta $40,000; 4.22% hasta $60,000; 4.58% sobre más de $60,000; umbrales MFS reducidos a la mitad)

Seguro Social: no se grava (el año fiscal 2026 es el primer año de una modificación decreciente del 100% para todos los declarantes; para AGI igual o inferior a $50,000 soltero / $100,000 conjunto la exención del 100% aplicó desde el año fiscal 2022, y por encima de esos umbrales se implementó gradualmente al 35% en 2024 y 65% en 2025)

Pensiones: Las pensiones públicas y privadas son gravables; modificación general para personas mayores de hasta $8,000 de ingreso de cualquier fuente por persona de 65 años o más o con discapacidad permanente (se toma el mayor entre $8,000 o las modificaciones detalladas). Deducción de hasta $2,000 para beneficios de WV Teachers Retirement, WV Public Employees Retirement y retiro federal (CSRS/FERS) a cualquier edad; exención del 100% para los sistemas de retiro de policía estatal/local, alguaciles adjuntos y bomberos de WV; la paga de retiro militar (DFAS) está 100% exenta.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA son totalmente gravables; el único alivio es la modificación para personas mayores de $8,000 por persona a los 65 años o más.

Notas: HB 4880 (2024) completó la eliminación gradual del Seguro Social en el año fiscal 2026 y W. Va. Code §11-21-4j (vigente desde el 12 de junio de 2026) redujo todas las tasas de 2026 en un 5% respecto al calendario anterior de 2.22%–4.82%, con tablas de retención actualizadas para 2026.

Fuente: tax.wv.gov · 2026 (página 2026 Income Tax Rate Cut de la WV Tax Division; página Social Security Modification; TSD-413)

Washington	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

Impuesto sobre la renta: ninguno

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan (sin impuesto sobre la renta individual).

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan; el impuesto especial del 7% sobre ganancias de capital de Washington (9.9% sobre ganancias superiores a $1 millón desde 2025) excluye explícitamente las transacciones dentro de 401(k), IRA, Roth IRA, compensación diferida y planes de beneficio definido/contribución definida.

Notas: El DOR declara que Washington actualmente no tiene impuesto sobre la renta individual, pero está programado que un impuesto del 9.9% sobre individuos y declarantes conjuntos con AGI superior a $1 millón comience en 2028 y podría afectar distribuciones de retiro muy grandes.

Fuente: dor.wa.gov · 2026 (página de impuesto sobre la renta del WA DOR; FAQ del impuesto sobre ganancias de capital)

Wisconsin	Progresivo 3.5–7.65%	**No se grava**	Exclusión parcial	Exclusión parcial

Impuesto sobre la renta: progresivo 3.5–7.65% (cuatro tramos: 3.5%, 4.4%, 5.3%, 7.65%; 2025 Act 15 amplió el segundo tramo de 4.4%, tramos indexados para 2026)

Seguro Social: no se grava

Pensiones: Nueva sustracción de ingreso de retiro (año fiscal 2025 en adelante): hasta $24,000 por persona de 67 años o más ($48,000 conjunto si ambos tienen 67 o más) de ingreso de planes de retiro calificados e IRA, sin límite de ingreso, pero reclamarla implica renunciar a todos los créditos fiscales de Wisconsin del año. Sustracción anterior: hasta $5,000 por persona de 65 años o más solo si el AGI federal es inferior a $15,000 soltero / $30,000 conjunto. El retiro militar y de los servicios uniformados (incluidos SBP y paga DFAS) está 100% exento; la membresía anterior a 1964 en sistemas específicos de Milwaukee/State Teachers/policía/bomberos y CSRS está exenta; el TSP federal no está exento. Los declarantes de 65 años o más también reciben una deducción adicional de $250 más una exención personal de $700.

401(k) / IRA / otras cuentas: Los retiros de 401(k)/IRA son gravables pero elegibles para la sustracción de $24,000 por persona (67 años o más), o la sustracción de $5,000 (65 años o más, bajos ingresos); los montos por encima del tope se gravan a tasas progresivas.

Notas: 2025 Wisconsin Act 15 (presupuesto bienal) creó la exclusión de ingreso de retiro de $24,000/$48,000 para 67 años o más a partir del año fiscal 2025 y amplió el tramo de 4.4%; la regla de renuncia a créditos obliga a los declarantes a comparar la exclusión contra los créditos (p. ej., homestead, crédito para parejas casadas).

Fuente: www.revenue.wi.gov · 2026 (Publication 126, rev. 1/26; FAQ Retired Persons del DOR)

Wyoming	**Ninguno**	**No se grava**	**No se grava**	**No se grava**

Impuesto sobre la renta: ninguno

Seguro Social: no se grava

Pensiones: No se gravan (sin impuesto sobre la renta individual).

401(k) / IRA / otras cuentas: No se gravan (sin impuesto sobre la renta individual).

Notas: Wyoming no tiene impuesto sobre la renta ni individual ni corporativo; un programa de reembolso del impuesto sobre la propiedad para personas mayores es el principal alivio estatal para retirados.

Fuente: www.wyo.gov · 2026

© 2026 Vida Wealth Group, Inc. Vida Wealth Group is a licensed insurance agency; it is not a registered investment advisor, broker-dealer, tax advisor or law firm.
vidawealthgroup.com/es/impuestos-ingreso-retiro-por-estado