

Planificación y declaración de impuestos

PARA PEQUEÑOS
NEGOCIOS



U.S. Small Business
Administration



La bienvenida



1. **Agenda**
2. **Reglas básicas**
3. **Presentaciones**



Objetivos

Una vez que finalicen esta capacitación:

- Podrán identificar los requisitos impositivos federales, estatales y locales que deben cumplir los pequeños negocios y sus dueños y podrán implementar un plan para la declaración y el pago de estos impuestos.
- Podrán identificar métodos para averiguar cuáles son los requisitos locales, municipales y del condado que deben cumplir los pequeños negocios para la declaración y la obtención de licencias.

Formulario de conocimientos

¿Qué saben o qué quieren aprender sobre la planificación y la declaración de impuestos?



Administración de las obligaciones impositivas

- Infórmense
- Planifiquen
- Ahorren



1. **¿En que deben los pequeños negocios pagar impuestos?**

- a. Ingresos brutos
- b. Ganancia neta**
- c. Ingresos netos
- d. Ganancia bruta

3. **¿Cuáles son los principales impuestos que pagan los negocios? Seleccione todas las opciones que correspondan.**
- a. **Impuesto a las ganancias**
 - b. **Impuesto al trabajo independiente**
 - c. **Impuesto a las ganancias estatal**
 - d. **Impuesto al lujo**
 - e. **Impuestos locales**

4. Si es un trabajador independiente y su negocio no tiene estructura jurídica, ¿qué formulario impositivo debe usar a la hora de declarar impuestos?
- a. **Formulario 1040; Anexo C o C-EZ**
 - b. Formulario 1065
 - c. Formulario 1120S
 - d. Formulario W2

5. ¿Qué formulario se usa para declarar los salarios anuales de los empleados y el monto que se deduce de los cheques de pago en concepto de impuestos?
- a. **Formulario W2**
 - b. Formulario W4
 - c. Formulario 940
 - d. Formulario 941

Impuestos principales que pagan los negocios

- Impuesto a sobre el ingreso
- Impuesto al empresario por cuenta propia
- Impuesto estatal sobre el ingreso
- Impuesto por empleo
- Impuesto a las ventas
- Impuestos locales



Impuesto a las ganancias

El impuesto a las ganancias se le impone a las ganancias netas. Básicamente, estas se calculan restando los gastos del negocio de los ingresos. Los gastos son los costos ordinarios y necesarios para operar el negocio.

Los negocios unipersonales, las sociedades, las compañías de responsabilidad limitada y las corporaciones de tipo “S” declaran las ganancias netas en los formularios personales del impuesto a las ganancias. Las corporaciones de tipo “C” pagan el impuesto a las ganancias a nivel corporativo. La mayoría de los estados también cobran un impuesto a las ganancias, al igual que muchas ciudades y condados.

Impuesto al trabajo independiente

Si trabajan en sus negocios (incluso medio tiempo) de forma independiente o se dedican a una profesión o un negocio como responsables exclusivos o contratistas independientes, el IRS (por sus siglas en inglés) generalmente los considera trabajadores independientes. Si son trabajadores independientes, es posible que deban pagar el impuesto al trabajo independiente, también conocido como “impuestos de seguro social y Medicare”. Deben pagarlo si sus ingresos como trabajadores independientes son de \$400 o más (a partir del 2012). Actualmente, este impuesto es del 15.3%; el 2.9% corresponde a Medicare y el 12.4% al seguro social.

Impuesto por empleo

Si tienen empleados, deben pagar varios impuestos por empleo. Algunos los paga el empleador, algunos los empleados y otros se comparten.

- Los empleadores retienen el impuesto federal y estatal sobre ingresos de los salarios de los empleados
- Los empleadores retienen una parte de los impuestos de seguro social y Medicare (FICA, por sus siglas en inglés) de los salarios de los empleados y pagan un monto equivalente
- Generalmente, los empleadores pagan un impuesto federal y estatal por desempleo (FUTA, por sus siglas en inglés). Se declara y se paga por separado de los demás impuestos
- Los empleadores aportan a programas estatales para personas con discapacidades

Impuesto a las ventas

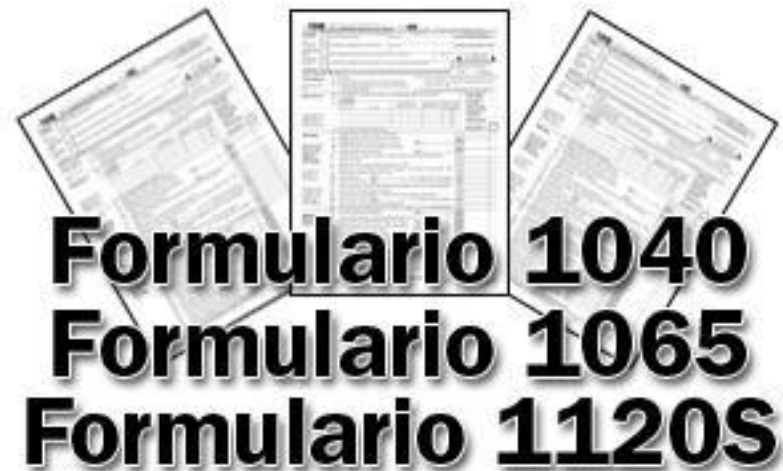
En aproximadamente 45 estados, los vendedores minoristas deben cobrar un impuesto a las ventas a los clientes. Luego, deben entregar los impuestos recolectados a la agencia estatal que corresponda.

Impuestos locales

Es posible que deban pagar impuestos inmobiliarios e impuestos a la propiedad personal según sus situaciones y ubicaciones particulares. La mayoría de las ciudades y los condados también exigen que los negocios obtengan licencias y permisos. Algunas jurisdicciones cobran impuestos del cierre anual sobre el inventario. Comuníquense con sus agencias estatales, del condado y de la ciudad para averiguar cuáles son los requisitos locales.

Impuesto a federal

- Negocio unipersonal
- Sociedades
- Corporación de tipo “S”
- Corporación de tipo “C”
- Compañía de responsabilidad limitada



Impuesto a federal

- **Negocio unipersonal** - Resultados del negocio, negocio unipersonal, Anexo C o C-EZ, Formulario 1040.
- **Sociedades** - Declaración de impuesto a las ganancias para sociedades en los Estados Unidos, Formulario 1065.
- **Corporación de tipo “S”** - Declaración de impuesto a las ganancias para corporaciones de tipo “S”
- **Corporación de tipo “C”** - Declaración de impuesto a las ganancias para corporaciones en los Estados Unidos, Formulario 1120.
- **Compañía de responsabilidad limitada** - El gobierno federal no reconoce la compañía de responsabilidad limitada (LLC, por sus siglas en inglés) como una clasificación a efectos impositivos federales. Los negocios configurados como LLC deben presentar una declaración de impuestos como corporación, sociedad o negocio unipersonal.



Tema para debate n.º 1: formularios impositivos federales

Completen el tema para debate n.º 1 de la Guía del participante.

¿Qué formularios impositivos federales necesitarán para sus negocios?



Impuesto por empleo y formularios

- **Impuestos por empleo federales**

- Declaración federal anual del patrono de la contribución para el desempleo, Formulario 940
- Planilla para la declaración federal TRIMESTRAL del Patrono, Formulario 941

- **Formularios**

- Certificado de exención de retenciones del empleado, Formulario W-4
- Declaración de salarios e impuestos, Formulario W-2
- Ingresos varios, Formulario 1099-MISC

- **Declaración federal anual del patrono de la contribución para el desempleo (FUTA):** Formulario 940 Este formulario se presenta al IRS de forma anual para declarar el monto del impuesto federal por desempleo (FUTA, por sus siglas los empleados que se tienen.
- **Planilla para la declaración federal trimestral del patrono:** Formulario 941 Este formulario se usa para declarar los impuestos por empleo, los montos de las retenciones, los montos de los depósitos y los montos que deben pagarse al IRS. El Formulario 941 incluye los totales por la cantidad de empleados, el pago total del trimestre, el monto de las retenciones de los salarios de los empleados y los sueldos imponibles del período. n inglés) por

Sus estados tendrán gravámenes por empleo, formularios y procesos de pago adicionales



Formularios

- Es probable que deban presentar formularios impositivos si contratan a otras personas como empleados. Estos son los otros formularios que necesitarán presentar en este caso (como empleados o como contratistas independientes)
- W-4
- W-2
- 1099-MISC

Impuestos estatales y locales

- Impuesto sobre los ingresos estatales del condado/de la ciudad

Impuesto estatal sobre ingresos

La mayoría de los estados cobran un impuesto a las ganancias a las personas y los negocios.

Sepan cuáles son sus obligaciones impositivas

- El tipo de negocio determina el modo en que se paga el impuesto a las ganancias
- Pagos periódicos



Pagos impositivos

- Si presentan una declaración de impuestos como negocio unipersonal, socio, accionista de una corporación de tipo “S” o trabajador independiente, generalmente deben hacer pagos impositivos estimados a lo largo del año
- **Si anticipan que tendrán una deuda impositiva de \$1,000** o más al momento de presentar la declaración. Usen el Formulario [1040-ES](#) del IRS para calcular la deuda impositiva estimada. (Sherry)

Fechas importantes

- Por lo general, los dueños de negocios hacen pagos impositivos estimados al Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de forma trimestral según las ganancias declaradas a la fecha. Los plazos del pago trimestral del impuesto federal sobre ingresos y el impuesto al trabajo independiente son los siguientes:
- 15 de abril
- 15 de junio
- 15 de septiembre
- 15 de enero

La mayoría de los estados también exigen pagos estimados en concepto de impuesto a las ganancias de forma trimestral.

El costo de no pagar los impuestos

No usen nunca el dinero de los impuestos de la nómina para pagar capital de trabajo en períodos en los que hay una falta de flujo de fondos.



- Como se menciona anteriormente, primero deben averiguar los impuestos que deben pagar, el plazo de pago y el monto estimado. Quizás deban pagar varios tipos de impuesto, como el impuesto a las ganancias, el impuesto a las ventas y el impuesto por empleo, y cada uno de ellos debe declararse ante agencias diferentes en momentos diferentes
- Para el impuesto a las ganancias, deben reservar un porcentaje de la ganancia neta para hacer los pagos impositivos estimados de forma trimestral.
- Si son minoristas, deben reservar el impuesto a las ventas que cobran a los clientes para pagarlo a la agencia estatal que corresponda.
- Para los impuestos por empleo, necesitan reservar la parte que les corresponde de los impuestos del seguro social y los impuestos que retuvieron de los salarios de los empleados.
- Pueden usar cuentas bancarias separadas para reservar los fondos impositivos

Administración del dinero para el pago de impuestos

- Sepan qué impuestos se deben pagar, cuándo deben hacerlo y de cuánto es el monto
- Ahorren para el pago de impuestos
- Separen las cuentas



Sistemas de contabilidad

- Deducciones
- Contabilidad
- Software de contabilidad para el negocio
- Método del efectivo y método de lo devengado

Deducciones

- Pueden deducir muchos gastos del negocio
 - Los gastos de alquiler
 - Servicios
 - Inventario
 - Publicidad y desarrollo del sitio web
- **Para poder deducirlos, los gastos deben ser ordinarios y necesarios.**
Un gasto ordinario es un gasto común y aceptado en sus áreas de negocios, actividades o profesiones. Un gasto necesario es un gasto útil y adecuado según sus tipos de negocios, actividades o profesiones. Un gasto no tiene que ser indispensable para considerarse necesario
- **Una buena conservación de registros (recibos, estados de cuenta, cheques, facturas y comprobantes de la caja registradora) los ayudará a determinar sus ganancias netas y los impuestos que deben pagar por ellas.** Puede ser que el IRS investigue su documentación

Servicios de un contador

- Preparación propia
- Dónde encontrar un contador de negocios calificado
- **VITA – Westminster!**



Cinco puntos clave para recordar

1. Reciban asesoramiento de profesionales calificados.
2. Sepan cuáles son las obligaciones impositivas que deben cumplir sus negocios: ingresos, empleo, trabajo independiente, ventas y seguro social.
3. Reserven dinero para pagar los impuestos y evitar la mezcla de fondos.
4. Usen un sistema de contabilidad para registrar los ingresos y los gastos.
5. Un contador puede ayudarlos a administrar sus negocios.

Servicios que ofrecen los contadores de negocios

- Asesoramiento de negocios
- Asesoramiento sobre finanzas personales
- Información sobre estructuras legales
- Información sobre financiamiento
- Auditorías
- Revisiones o auditorías de estados financieros

Resumen

- ¿Qué preguntas finales tienen?
- ¿Qué aprendieron?
- ¿Cómo calificarían la capacitación?



Conclusión

- **A través de esta capacitación, aprendieron sobre lo siguiente:**
 - La administración de las obligaciones impositivas
 - Los impuestos frecuentes que pagan los negocios: impuestos sobre ingresos, impuestos al empresario por cuenta propia, impuesto a las ventas, impuesto por empleo e impuestos locales.
 - Los formularios y los procesos necesarios para el pago de los impuestos de un negocio

Ejemplo de impuestos para pequeñas empresas



 impuesto sobre las ventas
 $= \$25,000 * 7.45\% = \$1,862.5$
 $\$26,826.5 - \$1,862.5 =$
 $\$25,000$



Gastos - Deducciones


 - \$3,000 Harina para hacer los pastelitos

 - \$2,000 Azucar para hacer los pastelitos

 2000 Millas
 X \$0.67 Millas recorridas por el Negocio
 - \$1,340



 impuesto al trabajo independiente
 $= \$17,460 * 15.3\% =$
 $\$2671.38$
Ganancias totales = \$17,460

DEDUCCIÓN ESTÁNDAR

Soltero \$14,600
 casado presentando una
 declaración conjunta \$29,200

DEDUCCIÓN DETALLADA

gastos médicos y dentales
 Impuestos pagados
 regalos a la caridad

PERSONAL

\$20,000 - Trabajo de mi esposo
 \$17,460 - Negocio
 Ganancias totales = \$37,460

Deducción del impuesto al trabajo independiente = $(\$2671.38 * 50\%) = -\$1,335.69$

Deducción estándar = -\$29,200

Total = \$6,924.31

Impuesto a las ganancias - federal

= $\$6,924.31 * 12\% = \830.92

Créditos = -\$2,000

Reembolso = $\$830.92 - \$2,000 = -\$1,169.08$

Impuesto a las ganancias estatal

= $\$6,924.31 * 4.55\% = \315.05

IMPUESTO A LAS GANANCIAS FEDERAL

10%	\$0 - \$22,000
12%	\$22,001 - \$89,450
22%	\$89,451 - \$190,750
24%	\$190,751 - \$364,200
32%	\$364,201 - \$462,500
35%	\$462,501 - \$693,750
37%	\$693,751 - +

Registro de Asistencia

