



¿Cómo Afectan los Fondos de Ayuda a Sus Impuestos?

Tanto el Estado de Virginia como el gobierno federal de los EEUU dedicaron muchos recursos para apoyar los programas de cuidado infantil durante la pandemia de COVID-19. Los fondos de ayuda salvaron a muchas empresas del cierre permanente, tal vez incluso a la suya.

Si bien estos fondos fueron de gran ayuda, muchos propietarios de negocios de cuidado infantil se han preguntado cómo estos subsidios afectarán sus impuestos. Los diferentes programas de ayuda tendrán diferentes impactos en sus impuestos federales y estatales porque las fuentes de financiación se rigen por diferentes leyes fiscales. Además, el estado de Virginia ha establecido algunas normas sobre cómo presentar sus impuestos estatales, que difieren del estándar federal.

Con esta guía, podrá:

- 1** Reconocer los programas de ayuda clave, así como sus implicaciones fiscales generales,
- 2** Identificar el impacto general de los programas de ayuda en su declaración de impuestos de 2021, y
- 3** Utilizar esta información como un recurso útil mientras prepara su declaración de impuestos.

Esta información está destinada a servir como un recurso más en conjunto con otras herramientas. No sustituye ni debe interpretarse como un asesoramiento personalizado de un preparador de impuestos.

Programas de Ayuda Estatal

La mayoría de los programas estatales de ayuda, incluidas las Subvenciones de Estabilización de Cuidado Infantil ARPA del estado de Virginia, brindan fondos para cubrir los costos que ya pagó o que deberá pagar pronto. Básicamente, la intención del estado es que estos fondos reembolsen sus costos.

Sin embargo, **debe declarar los fondos como ingresos** en sus impuestos federales. Esto significa que el gobierno federal registrará el dinero de su subvención y cobrará una tasa de impuesto federal proporcional a su rentabilidad. Debido a que deberá pagar impuestos sobre los fondos de ayuda, lo más probable es que su total de impuestos a pagar aumente; sin embargo, esto puede compensarse reclamando los gastos pagados por la subvención como una deducción comercial.

Veamos las ventajas de los fondos de ayuda en el proceso fiscal:

En primer lugar, los impuestos federales sobre los fondos de ayuda no afectan la cantidad de impuestos que debe pagar sobre los ingresos de su empresa; el dinero de los impuestos adicionales que está pagando se descuenta de los fondos que recibió de la subvención.

En segundo lugar, los gastos cubiertos por la subvención continúan calificando como deducción. Veamos un caso de ejemplo.

Ejemplo:

Ashley era elegible para la subvención de estabilización de cuidado infantil ARPA de Virginia en 2021 y recibió un apoyo total de \$5,400. Ashley asigna el dinero a su alquiler y servicios públicos.

Cuando Ashley haga sus impuestos de 2021, aún puede declarar el alquiler y los servicios públicos como gastos; califican como deducciones elegibles. Esto significa que Ashley está reduciendo su carga fiscal al deducir los gastos elegibles, aunque esos gastos se pagaron con fondos de ayuda en lugar de los ingresos del trabajo de Ashley.

El ingreso del trabajo de Ashley en 2021 es de \$70,000. Como declarante soltera en 2021, Ashley le debería al gobierno federal \$11,148 en impuestos si no recibiera una subvención.

Sin embargo, Ashley necesita agregar a sus ingresos la subvención de ayuda adicional que recibió. Ashley agrega los \$5,400 en fondos de ayuda a su ingreso imponible.

Ahora, el ingreso total de Ashley es de \$75,400. Dado que Ashley se encuentra en la categoría impositiva federal del 22%, se le imponen \$1,254 adicionales en la subvención de alivio de \$5,400, lo que aumenta su factura de impuestos federales de \$11,148 a \$12,402.

Aunque la factura de impuestos federales de Ashley aumentó en \$1,254, Ashley pudo destinar directamente \$4,146 de la subvención de cuidado infantil de VA para sus gastos. En última instancia, Ashley terminó con más dinero del que tendría de otra manera y pudo reducir su carga fiscal utilizando deducciones financiadas con ayuda. La recepción de los fondos de la subvención de estabilización de cuidado infantil VA ARPA permitió a Ashley ayudar a su negocio y a su familia.

Préstamos del Programa de Protección de Cheques de Pago

Si recibió un préstamo del Programa de Protección de Cheques de Pago (PPP) en 2021, las implicaciones fiscales federales son diferentes. Ni los ingresos del préstamo ni la condonación deben incluirse en su declaración de impuestos federales. Los ingresos y la condonación de su préstamo PPP no están sujetos a impuestos y puede tomar los gastos como una deducción.

Hay una excepción importante cuando se trata de declarar sus impuestos estatales. El Departamento de Impuestos del estado de Virginia **limita la deducción federal por gastos comerciales financiados con fondos de préstamos PPP condonados a \$100,000.** Esto significa que si recibió un préstamo PPP grande en 2021 y usó más de \$100,000 para gastos comerciales, sólo puede reclamar una deducción de \$100,000 en su declaración de impuestos del estado de Virginia.

Crédito Fiscal por Retención de Empleados y Ley de Respuesta al Coronavirus de las Familias Primero

Es posible que haya recibido el Crédito fiscal por retención de empleados (ERTC) y/o la Ley de respuesta al coronavirus de Familias Primero (FFCRA) para ayudar a reembolsar los gastos de nómina que mantuvo mientras sus operaciones comerciales se vieron afectadas por la pandemia. Tanto el ERTC como el FFCRA son créditos fiscales reembolsables destinados a compensar los salarios que pagó su empresa.

Los fondos recibidos de los créditos no están sujetos a impuestos y no se incluirán en su ingreso bruto para propósitos de impuestos

federales o estatales. Si recibió los créditos por salarios del personal, restará la cantidad recibida de sus gastos salariales totales porque estos fondos no se pueden deducir.

Suministros en Especie

Si recibió obsequios en especie de suministros tangibles (en lugar de dinero para comprar los suministros), lo más probable es que no enfrente una obligación tributaria. Consulte con su contador o preparador de impuestos para determinar la mejor manera de registrar la donación.

Préstamos por Daños Económicos por Desastre y Otros Préstamos de Administración de Pequeñas Empresas

El Préstamo por Daños Económicos por Desastre (EIDL) proporcionó fondos para ayudar a las empresas durante la pandemia de COVID-19. El EIDL tenía dos componentes.

Primero, el EIDL adelantó una subvención al beneficiario de hasta \$10,000. Este anticipo no está sujeto a impuestos y no debe incluirse en sus ingresos en sus impuestos.

En segundo lugar, el EIDL incluía una opción de préstamo. Si tomó un préstamo EIDL, se considera deuda comercial. La deuda no es deducible ni sujeta a impuestos, pero puede deducir sus pagos de intereses.

En su declaración de impuestos federal, los gastos pagados con fondos EIDL pueden detallarse como deducciones. Para sus declaraciones de impuestos del estado de Virginia, los **gastos pagados con fondos EIDL no se pueden reclamar como una deducción.**

Tratamiento Tributario por Fuente de Financiamiento

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	TRATAMIENTO FISCAL INGRESOS	TRATAMIENTO FISCAL DEDUCCIONES	
		Federal	Estado de Virginia
Subsidio de Estabilización de Cuidado Infantil de Virginia 2021 (Anteriormente Denominado Subsidios CARES)	Incluido Imponible	Los gastos son deducibles	Los gastos son deducibles
Reconstruir Subvenciones de Virginia	Incluido Imponible	Los gastos son deducibles	Puede reclamar una deducción máxima de \$100,000 en gastos
Programa de Protección de Cheques de Pago (PPP)	No incluido No sujeto a impuestos	Los gastos son deducibles	Puede reclamar una deducción máxima de \$100,000 en gastos
Crédito Fiscal por Retención de Empleados (ERTC)	No incluido No sujeto a impuestos	Los gastos son deducibles pero deben ser reducidos por la cantidad del crédito recibido	Los gastos son deducibles pero deben ser reducidos por la cantidad del crédito recibido
Ley de Respuesta al Coronavirus de las Familias Primero (FFCRA)	No incluido No sujeto a impuestos	Los gastos son deducibles pero deben ser reducidos por la cantidad del crédito recibido	Los gastos son deducibles pero deben ser reducidos por la cantidad del crédito recibido
Préstamos por Daños Económicos por Desastre (EIDL) y Otros Préstamos de la Administración de Pequeñas Empresas (SBA)	No incluido No sujeto a impuestos	Anticipo EIDL (Subvención): • Los gastos son deducibles	Anticipo EIDL (Subvención): • Los gastos no son deducibles
		Préstamo EIDL y Préstamos SBA: • Los gastos son deducibles • La deuda no es deducible • Puede deducir los pagos de intereses, incluidos los pagos de intereses y las tarifas	Préstamo EIDL y Préstamos SBA: • Los gastos no son deducibles • La deuda no es deducible • Puede deducir los pagos de intereses, incluidos los pagos de intereses y las tarifas
Todos los Demás Programas de Estímulo	Incluido y sujeto a impuestos	Los gastos son deducibles	Los gastos son deducibles

Preparándose para la Temporada de Impuestos

Si recibió fondos de ayuda durante la pandemia, es probable que haya sido, y seguirá siendo, fundamental para las operaciones financieras y la recuperación de su negocio de cuidado infantil. Si bien este apoyo puede aumentar su obligación tributaria, los nuevos ingresos que le ofrece son valiosos.

La mejor manera de prepararse para esta tributación es organizar su documentación de gastos (recibos, nómina, etc.) y diferenciar las fuentes de ingresos utilizadas para pagar sus posibles deducciones para fines federales y estatales. Esto se debe a que lo que se le permite deducir puede variar para sus declaraciones de impuestos federales y estatales.

Luego, debe reservar una cantidad de fondos equivalente a su tasa impositiva marginal para estar preparado para pagar cualquier impuesto adeudado. Si no está seguro, puede usar el 22%, que es la tasa impositiva más común en los EEUU.

La revisión de su situación fiscal utilizando la información contenida en esta guía no reemplaza la selección cuidadosa de un preparador de impuestos calificado y no debe usarse en lugar del asesoramiento legal o contable cuando sea necesario.

La Asistencia Está Disponible

Visite [la página web ARPA de Virginia Early Childhood Foundation](#) a encontrar recursos para ayudarlo a fortalecer su negocio. Los recursos incluyen guías escritas fáciles de leer, seminarios web, tutoriales grabados y más.

A través del coaching empresarial, los proveedores pueden recibir comentarios personalizados sobre los temas a medida que se programan. Si bien el asesoramiento no sustituirá servicios de preparación de impuestos ni asesoramiento fiscal, es posible que las estrategias basadas en datos le permitan convertirse en un mejor consumidor de servicios fiscales profesionales y estar mejor preparado cuando planea presentar sus impuestos comerciales anuales.

Si desea profundizar en las estrategias discutidas en esta guía u otros temas empresariales, consulte el [calendario de capacitación](#) y regístrese para unirse a una sesión de coaching en grupo pequeño.