

Cómo Preparar Su Negocio para la Declaración de Impuestos

Muchas personas sienten miedo ante la mención de la palabra impuestos. A la gran mayoría de las personas no les gusta revisar sus finanzas, o averiguar qué montos se incluyen en qué categorías de impuestos.

Es posible que se sienta ansioso por comenzar el proceso de preparación de su declaración de impuestos, o quizás sienta preocupación ante la posibilidad de recibir una alta cifra de impuestos por pagar. Estos son sentimientos muy válidos y es lo que sienten muchas personas. Si bien reconocer estas aprehensiones es importante, también puede ver esta temporada de impuestos como una oportunidad para ahorrar dinero y evitar futuros riesgos comerciales.

Tomarse el tiempo para prepararse para la declaración de impuestos es muy importante. Esta guía le mostrará cómo analizar sus declaraciones de impuestos anteriores para encontrar oportunidades para ahorrar más dinero este año. También incluye enlaces a recursos en línea que lo ayudarán a prepararse para su declaración de impuestos anual.

Esta guía será más útil para los proveedores que ofrecen cuidado infantil en su hogar y pequeños centros de cuidado infantil que normalmente se presentan como propietarios únicos según el Anexo C. Siendo ese el caso, esta guía contiene información útil para empresas de cuidado infantil de todos los tamaños.

¿Cómo Funcionan Realmente los Impuestos?

El gobierno permite que ciertos gastos relacionados a su negocio sean eliminados de la cantidad de dinero que el gobierno considera como su ingreso imponible. Por lo tanto, la preparación adecuada de impuestos es la mejor manera de asegurarse de no pagarle al gobierno más de lo que le corresponde en impuestos.

Si dedica tiempo y esfuerzo a documentar adecuadamente gastos comerciales deducibles, puede reducir la cantidad de dinero que paga en impuestos. Este proceso de preparación requiere revisar sus gastos del año y organizar sus gastos y recibos del año.

Los gastos elegibles que puede utilizar para reducir sus ingresos imponibles son conocidos como **deducibles**. Hacer una lista de sus deducibles y clasificarlos en categorías se conoce como **deducciones por ítem**. Su lista de deducciones demostrará al gobierno todos los gastos que ha pagado como gastos de su negocio.

Cuando crea sus listas de deducibles, puede restar estos gastos de su negocio al total de sus ingresos. Es así que logrará obtener una nueva cantidad, llamada ingreso neto, que si está sujeto a impuestos. Este proceso general se conoce como **declarar deducibles**.

Mientras más alta sea la suma de sus deducibles, menor será su responsabilidad tributaria. Detallar minuciosamente sus deducciones de acuerdo con las pautas federales lo ayudará a retener el dinero que ganó con tanto esfuerzo.

Como puede ver en el recuadro a continuación, el total de sus deducibles reduce la cantidad de sus ganancias sujetas a impuestos.

Ejemplo:

Si obtuvo una ganancia neta de \$35,000 en 2021, el gobierno considerará que su ingreso imponible es de \$35,000 a menos que detalle y declare deducibles. Si descubre que gastó \$5,000 en gastos que son deducibles, el gobierno considerará que su ingreso sujeto a impuestos es \$5,000 menos. En este ejemplo, una deducción de \$5,000 permite que sus ingresos imponibles sean \$5,000 menos que sus ingresos totales de \$35,000; como resultado, el monto de su ingreso imponible se convierte en \$30,000.

Si usted es propietario de una pequeña empresa que trabaja para usted mismo, pagará un impuesto sobre el trabajo por cuenta propia del 15,3% sobre las ganancias netas de su empresa después de que todos los gastos deducibles se hayan deducido de sus ingresos

(ganancia bruta). Sin embargo, la cantidad sobre la que pagará impuestos depende completamente de la cantidad de deducibles.

Es importante ser veraz al declarar sus deducibles. Tratar de falsificar sus cifras para evitar pagar más dinero en impuestos puede terminar siendo mucho más costoso a largo plazo. Inflar deshonestamente sus deducciones aumenta sus posibilidades de ser seleccionado para una auditoría por parte del IRS. Discutiremos cómo mitigar algunos riesgos de una auditoría fiscal más adelante en esta guía.

Cómo Maximizar Su Lista de Deducibles

Luminary Evaluation Group realizó una revisión de 60 declaraciones de impuestos presentadas por proveedores de cuidado infantil como usted y descubrió que muchos proveedores estaban pagando impuestos sobre dinero que legalmente no necesita ser declarado. De la revisión realizada, cuatro de cada cinco proveedores de cuidado infantil en el hogar no declararon el uso de su hogar como espacio comercial en su impuestos. Las deducciones comerciales comunes de cuidado infantil a menudo se incluyen en la categoría incorrecta o presentan errores de cálculo, lo que aumenta las posibilidades de ser seleccionado por el IRS para una auditoría fiscal. Por último, algunos proveedores ni siquiera reclamaron los gastos relacionados con el negocio en sus impuestos.

El total de sus deducciones reduce la cantidad de su ganancia sujeta a impuestos.

INGRESOS	DEDUCCIONES RECLAMADAS	UTILIDAD NETA SUJETA A IMPUESTOS (INGRESOS IMPONIBLES)	IMPUESTOS ADEUDADOS (RESPONSABILIDAD FISCAL)
\$35,000	\$0	\$35,000	Más
\$35,000	\$5,000	\$30,000	Menos

Los proveedores de cuidado infantil tienen muchas oportunidades para deducir los gastos relacionados con el negocio para reducir sus costos fiscales. ¡Tenga cuidado de no pasar la oportunidad para ahorrar dinero!

Al preparar sus impuestos, asegúrese de reclamar los siguientes deducibles comúnmente omitidas:

Uso comercial del hogar: Los proveedores de cuidado infantil que trabajan en su propio hogar deben declarar el uso comercial de su hogar en sus impuestos. Para determinar qué porcentaje de su hogar es para uso comercial, puede encontrar el porcentaje de tiempo y espacio que su hogar se usa para fines comerciales mediante un cálculo de tiempo/espacio. Este porcentaje luego se puede aplicar a los gastos asociados con su hogar, incluidos el alquiler, la hipoteca, los impuestos a la propiedad, los servicios públicos y el seguro de propietarios/inquilinos.

Seguro: Los costos de seguro relacionados con el negocio, como el seguro de responsabilidad civil, se pueden reclamar en sus impuestos. Asegúrese de no incluir costos personales o de seguro de salud.

Intereses hipotecarios: Para los proveedores que no están basados en el hogar, los intereses hipotecarios de una propiedad comercial que posee pueden reclamarse como una deducción. Para los proveedores basados en el hogar, los pagos totales de la hipoteca (que incluyen los intereses de la hipoteca) ya están incluidos en el cálculo y la deducción del uso comercial de la vivienda.

Suministros: Asegúrese de incluir los gastos de cualquier artículo que use con o para los niños, como útiles para el salón de clases, materiales de aprendizaje, pañales, juguetes y alimentos para refrigerios y comidas que sirva.

Salarios: Los sueldos y salarios anuales de los empleados W-2 y de usted mismo (si se paga a sí mismo a través de la nómina) se pueden deducir de sus impuestos. Sin embargo, deberá restar cualquier crédito fiscal que haya recibido por los salarios de los empleados (como el Crédito fiscal por retención de empleados) del salario total. También asegúrese de que solo está reclamando los salarios de los empleados W-2; los salarios pagados a los contratistas independientes 1099 no pueden ser reclamados. Esté atento a más recursos sobre cómo pagarse a sí mismo como propietario único y cómo distinguir si su personal debe clasificarse como contratista o empleado de la empresa.

Verifique la precisión de sus informes de ingresos y métodos de deducción.

Las declaraciones de impuestos de las pequeñas empresas reciben más escrutinio del IRS que nunca antes¹. Comúnmente, las empresas son seleccionadas para una auditoría porque hay un elemento de sus formularios de impuestos que no cumple con los criterios preestablecidos por el IRS, lo que activa una alerta automática. Un ejemplo de esto podría ser no informar o clasificar erróneamente los ingresos recibidos. Es importante no perderse los pagos basados en aplicaciones como Venmo y Zelle (que reemplazan lo que de otro modo serían pagos en efectivo) al informar sus ingresos. El IRS

¹ <https://www.bloomberg.com/news/articles/2020-11-17/irs-plans-a-50-ramp-up-in-audits-of-small-businesses-next-year>

recibe una copia del monto que el proveedor le ha pagado; tu negocio recibirá un 1099-K y deberás reportar esos ingresos.

Otra circunstancia común que puede desencadenar un riesgo de auditoría es cuando una línea de deducción parece estar mal utilizada.

Para reducir el riesgo de ser seleccionado para una auditoría del IRS, (un proceso que puede ser costoso y requiere mucho tiempo) asegúrese de calcular con precisión sus deducibles y agréguelas a la categoría correcta.

Luminary Evaluation Group descubrió que las siguientes deducciones se utilizan con frecuencia de forma indebida, así que preste mucha atención a ellas cuando detalle sus propias deducciones.

Costo de los bienes vendidos: las empresas de cuidado infantil rara vez utilizan esta línea, ya que generalmente se aplica a las empresas de venta de productos y de fabricación. Esta línea se refiere al inventario que una empresa tiene disponible y que no pudo vender o deshacerse de él. El uso de esta línea podría desencadenar una alerta de auditoría del IRS porque esta no se aplica a su área comercial.

Comidas deducibles: Esta línea está destinada a comidas relacionadas con negocios, como cenas de negocios. Para el proveedor de cuidado infantil promedio, la línea de comidas deducibles no será una suma considerable. Luego de su evaluación de las declaraciones

de impuestos de los proveedores de cuidado infantil, Luminary Evaluation Group tiene la hipótesis de que los proveedores estarían

utilizando esta línea de deducibles para declarar las comidas servidas a los niños como deducibles; ese gasto debe ser incluido en la línea de Suministros. Cuando un programa de cuidado infantil informa una cantidad alta de dinero en la línea de comidas deducibles, parece como si estuviera tratando de deducir todas sus comidas personales como un gasto comercial.

Uso de vehículos comerciales: Los gastos de automóviles, camionetas y camiones son una gran deducción, siempre que solo reclame las cantidades utilizadas para fines comerciales. Asegúrese de seguir las **pautas del IRS** para estos gastos.

Revisión de Las Declaraciones de Impuestos del Año Pasado

Puede evaluar fácilmente sus impuestos utilizando la **Rúbrica de Preparación de Impuestos de Confianza en la Calidad® para Proveedores de Cuidado Infantil** y siguiendo los tres pasos simples a continuación. Esta rúbrica está configurada para alinearse con el Formulario 1040, Anexo C, que es el formulario de impuestos que los proveedores de cuidado infantil usan con más frecuencia.

- 1** Revise su declaración de impuestos del año pasado y busque el Anexo C (ganancias y pérdidas de un negocio) en su declaración 1040.
- 2** Use la guía en la rúbrica del Anexo A para evaluar su uso de cada línea.
- 3** Tenga en cuenta las áreas en las que puede cambiar sus métodos para este año y compártalas con su preparador de impuestos.

Mientras revisa la declaración de impuestos del año pasado, no se preocupe si cree que no hizo una deducción o ve una forma de evitar una posible auditoría, ya que puede corregir sus impuestos hasta tres años después de haberlos presentado. En primer lugar, felicítese a si mismo por aplicar sus nuevos conocimientos y tomar la iniciativa para mantener su negocio en la mejor situación financiera. Luego, comuníquese con su preparador de impuestos o use su software en línea para realizar los cambios apropiados.

Preparando los Impuestos de Este Año

Ahora que comprende cómo declarar sus ingresos y deducibles de manera efectiva, debe recopilar sus cuentas para este año y encontrar el mejor preparador de impuestos. Ya sea que elija preparar sus impuestos usted mismo o contratar a un profesional calificado, asegúrese de consultar la *Confianza en la Calidad de Preparación de Impuestos Rúbrica*® para asegurarse de que está maximizando sus deducciones y minimizando sus riesgos.

Recomendamos usar [esta guía de preparación de impuestos](#) de Home Grown Child Care. La guía está diseñada para proveedores de cuidado infantil en su hogar, pero funcionará

con casi cualquier proveedor que informe sus impuestos comerciales en un Anexo C. Tenga cuidado de completar la rúbrica para capturar todas sus deducibles.

Podemos Ayudarle

Visite [la página web ARPA de Virginia Early Childhood Foundation](#) para recursos que pueden ayudarle 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 le brindará 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 comerciales, consulte [el calendario de capacitación](#) y regístrese para unirse a una sesión de capacitación en grupos pequeños.

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.