GUÍA DEL INSTRUCTOR

Un Programa de Educación Financiera

U.S. Small Business Administration

Planificación y declaración de impuestos

Actualizado: 09-2016

Índice

Introducción 4
Guía de los íconos 5
Descripción general del módulo 6
La bienvenida 7
Materiales para los participantes 8
Formulario de conocimientos: planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios 9
Cuestionario previo a la capacitación 10
Administración de las obligaciones impositivas 11
Impuestos principales que pagan los negocios 11
Número de identificación del contribuyente 12
Formularios para la declaración del impuesto federal sobre ingresos 12
Tema para debate n.º 1: formularios para la declaración del impuesto federal sobre ingresos 14
Impuestos por empleo y formularios 14
Impuestos estatales y locales 16
Sepan cuáles son sus obligaciones impositivas 17
Administración del dinero para el pago de impuestos 17
Sistemas de contabilidad 18
Servicios de un contador 19
Servicios que ofrecen los contadores de negocios 20
Puntos clave para recordar 21
Recapitulación 22
Resumen y cuestionario de evaluación de conocimientos 22
Conclusión 22
Información adicional 23
Cuestionario de evaluación de conocimientos 24
Formulario de evaluación 25

EXENCIÓN DE RESPONSABILIDAD

Estos materiales de capacitación están destinados a usarse como una guía general y pueden aplicarse a un caso específico o no según las circunstancias. Estos materiales no crean ningún derecho legal ni imponen ningún requisito ni obligación legalmente vinculante para la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, pos sus siglas en inglés) ni la Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBA, por sus siglas en inglés). La FDIC y la SBA no expresan ninguna afirmación ni garantía al respecto de la precisión o la vigencia de esta información y este material.

El contenido de este material de capacitación no está diseñado ni destinado para ofrecer asesoramiento en materia financiera, contable, legal, de inversiones o cualquier otro tipo de asesoramiento profesional que los lectores puedan utilizar perceptiblemente. Si se necesita la asistencia de expertos en estas áreas, consideren solicitar los servicios de un profesional calificado.

Las referencias a cualquier producto, proceso o servicio comercial a través de nombres comerciales, marcas registradas, fabricaciones o cualquier otro medio no representan el apoyo, la recomendación ni la preferencia de la FDIC, la SBA ni del gobierno de los Estados Unidos.

Introducción

Use esta guía como herramienta para enseñar este módulo de manera informativa, interactiva y eficaz.

Puede personalizar la información de *Planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios* a fin de satisfacer las necesidades de sus participantes. No obstante, se recomienda incluir lo siguiente.

- **Presentaciones**: le permiten "romper el hielo", crear un diálogo activo entre el instructor y los participantes y establecer el rumbo de la sesión.
- **Agenda y reglas básicas**: ayudan a los participantes a comprender el tema y cómo se llevará a cabo la clase.
- **Expectativas**: permiten que los participantes le digan lo que esperan y quieren aprender del módulo.
- **Objetivos**: contribuyen a que los participantes sitúen lo que aprenderán en el contexto adecuado y permiten que el contenido se ajuste a sus expectativas.
- **Explicación del formato y el contenido de la Guía del participante**: ayuda a que los participantes sigan la presentación con el instructor.
- **Formulario de conocimientos o cuestionario previo a la capacitación**: sirve para que usted y los participantes determinen los conocimientos existentes y los que falta incorporar a fin de personalizar la presentación conforme a ello.
- **Contenido y actividades del módulo:** contribuyen a que los participantes refuercen lo que han aprendido.
- **Formulario de conocimientos o cuestionario de evaluación de conocimientos**: sirve para que usted y los participantes evalúen el aprendizaje del contenido y le permite determinar el contenido que es necesario revisar y los materiales adicionales que los participantes quizás deban repasar por su cuenta.

Guía de los íconos

Es posible que se usen los siguientes íconos en esta guía a fin de indicar ciertos tipos de actividades.

Presentación

Se usa para presentar información o demostrar una idea.

Revisión

Se usa para resumir contenidos e indicar a los participantes dónde se encuentran en la Guía del participante.

Actividad

Se usa para guiar a los participantes durante una actividad y para ayudarlos a incorporar los conocimientos.

Evaluación

Se usa para indicar a los participantes que deben realizar una prueba breve.

Análisis

Se usa para presentar un debate sobre un tema en particular.

Pregunta

Se usa para presentar un problema o una pregunta para debatir.

Descripción general del módulo

Propósito

El módulo *Planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios* ofrece una descripción general de la planificación y la declaración de impuestos y está diseñado para ayudar a los participantes a comprender de qué manera los impuestos pueden beneficiar y afectar sus negocios.

Objetivos

Una vez que finalicen este módulo, los participantes:

- Podrán identificar los requisitos impositivos federales 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 los requisitos impositivos estatales y locales que deben cumplir los pequeños negocios 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.

Tiempo de presentación

Use los tiempos sugeridos para personalizar el módulo según las necesidades de los participantes y el período de tiempo asignado. Proporcione un período de tiempo adicional para llevar a cabo las actividades y responder las preguntas que surjan si se trata de un grupo más grande.

Materiales y recursos

Los materiales y recursos necesarios para desarrollar este módulo son los siguientes:

- Guía del instructor
- Guía del participante
- Diapositivas de PowerPoint (p. ej., FDIC_SBA_TAX_PLANNING.pptx)
- Equipo audiovisual (p. ej., una computadora con Microsoft Office PowerPoint, un retroproyector y un micrófono, si es necesario)

Temas para debate del módulo

- Tema para debate n.º 1: formularios impositivos federales
- Tema para debate n.º 2: impuesto a las ventas estatal

Notas para el instructor	Presentación

Introducción

5 minutos

La bienvenida

Bienvenidos a *Planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios*. Al llevar a cabo esta capacitación, están dando un primer paso importante para construir un negocio mejor.

Agenda y reglas básicas

Analizaremos algunos conceptos, haremos actividades individuales y grupales y tendremos tiempo para que hagan preguntas. Habrá, al menos, un receso de 10 minutos durante la clase.

Si tienen experiencia en algún tema del material o lo conocen, compartan sus ideas con el resto de la clase. Una de las mejores maneras de aprender es adquirir conocimientos de un par. Quizás conozcan algún método que les ha ofrecido buenos resultados o errores que deben evitarse. Sus contribuciones a la clase mejorarán la experiencia de aprendizaje. Si algo no está claro, ¡hagan preguntas!

Diapositiva 2

Presentaciones

Anote las expectativas, las preguntas y las inquietudes de los participantes en un rotafolio. Si hay algún tema que no se desarrollará, dígales a los participantes donde pueden obtener información sobre este. Verifique sus respuestas al final de la capacitación para mostrarles que se cumplieron sus expectativas.

Antes de comenzar, me gustaría contarles algo de mí y saber algo de ustedes.

[Preséntese y comparta su formación y su experiencia].

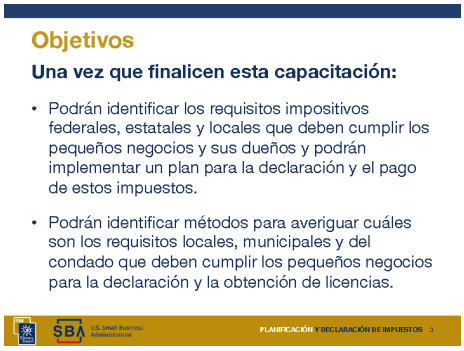
Cuando se presente, manifieste lo siguiente:

- Sus expectativas
- Preguntas o inquietudes acerca del contenido de la capacitación

Objetivos

Una vez que finalice este módulo:

- Podrán identificar los requisitos impositivos 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.



Diapositiva 3

Notas para el instructor	Presentación

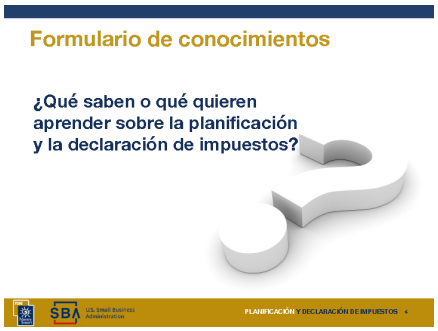
Materiales para los participantes

Revise los contenidos y la organización de la Guía del participante con el grupo.

Cada uno de ustedes tiene una copia de la Guía del participante de planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios. Esta contiene lo siguiente:

- Información y actividades para ayudarlos a incorporar el contenido
- Herramientas e instrucciones para completar las actividades
- Listas de control y hojas de consejos

¿Tienen preguntas sobre la descripción general del módulo?



Diapositiva 4
Use el formulario de conocimientos o el cuestionario previo a la capacitación para evaluar los conocimientos de los participantes y personalizar la presentación enfocada en el contenido con el que están menos familiarizados.

Formulario de conocimientos

Antes de comenzar, veamos lo que saben sobre la planificación y la declaración de impuestos para pequeños negocios.

[Si usa el formulario de conocimientos]
El formulario de conocimientos que se encuentra en la página 4 de la Guía del participante les permite comparar cuánto sabían antes de la capacitación y cuánto aprendieron después de ella. Tómense algunos minutos para completar la columna titulada "Antes de la capacitación". ¿Qué afirmaciones respondieron con "En desacuerdo" o "Totalmente en desacuerdo"? *[Nota: si hay poco tiempo, asegúrese de desarrollar estas áreas de contenido].* Cuando termine la capacitación, completaremos la segunda columna.

[Si usa el cuestionario previo a la capacitación]
Tómense unos minutos para completar el cuestionario previo a la capacitación que comienza en la página 5 de la Guía del participante. ¿Qué preguntas les presentaron dudas o no pudieron responder? *[Nota: si hay poco tiempo, asegúrese de desarrollar estas áreas de contenido].* A medida que avancemos con el módulo y desarrollemos el material relacionado, podrán averiguar si respondieron las preguntas correctamente.

Formulario de conocimientos: planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá que usted y sus instructores determinen sus conocimientos sobre la planificación y la declaración de impuestos antes y después de la capacitación. Lea cada una de las declaraciones siguientes. Marque con un círculo el número que mejor represente su opinión respecto de cada declaración.

	Antes de la capacitación				**Después** de la capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	**En desacuerdo**	**De acuerdo**	**Totalmente de acuerdo**	**Totalmente en desacuerdo**	**En desacuerdo**	**De acuerdo**	**Totalmente de acuerdo**
1. Puedo identificar los requisitos impositivos federales para pequeños negocios y sus dueños y puedo implementar un plan para la declaración y el pago de estos impuestos.	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**
2. Puedo identificar los requisitos impositivos estatales y locales que deben cumplir los pequeños negocios y puedo implementar un plan para la declaración y el pago de estos impuestos.	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**
3. Puedo 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.	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**

Cuestionario previo a la capacitación

Evalúen sus conocimientos sobre la planificación y la declaración de impuestos antes de comenzar el curso.

1. **¿En que deben los pequeños negocios pagar impuestos?**
   a. Ingresos brutos
   b. Ganancia neta
   c. Ingresos netos
   d. Ganancia bruta

2. **¿Cuáles son los dos métodos de contabilidad básicos?**
   a. Método del efectivo
   b. Método del débito
   c. Método de lo devengado
   d. Método fiscal

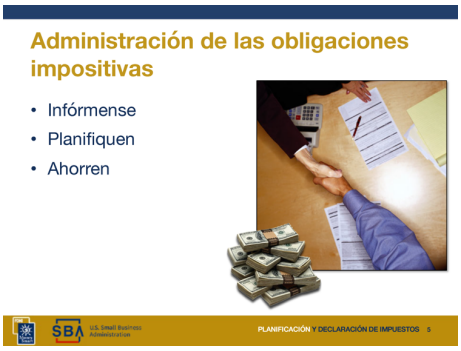
3. **¿Cuáles son los principales impuestos que pagan los negocios? Seleccione todas las opciones que correspondan.**
   a. Impuesto a las ganancias
   b. Impuesto al trabajo independiente
   c. Impuesto a las ganancias estatal
   d. Impuesto al lujo
   e. Impuestos locales

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

Notas para el instructor	Presentación

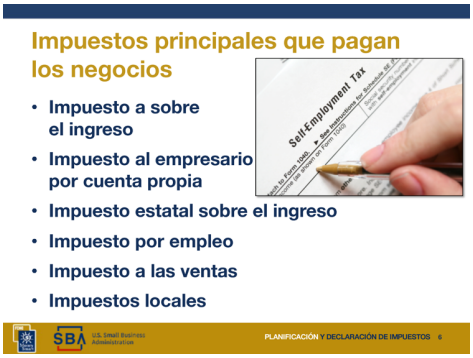
10 minutos



Diapositiva 5

Administración de las obligaciones impositivas

Los dueños de negocios deben mantenerse informados acerca de las obligaciones impositivas que deben cumplir. Como dueños de pequeños negocios, tendrán la responsabilidad de pagar impuestos a lo largo del año. Para saber cómo hacerlo, necesitan información sobre los aspectos contables de un negocio, la estructura jurídica de sus negocios y los requisitos impositivos. Deberán saber cómo establecer el año fiscal, qué método contable elegir y cuáles son las opciones de preparación y pago de los impuestos. Tener buenos sistemas de contabilidad ayudará a registrar los ingresos y los gastos y proporcionará información clara para calcular los impuestos y presentar formularios impositivos precisos. Lo que es más importante, permitirá planificar con anticipación, administrar y ahorrar dinero y pagar los impuestos de forma oportuna.



Diapositiva 6

Impuestos principales que pagan los negocios

Los dueños de negocios pagan varios tipos de impuestos:

- Impuesto a las ganancias
- Impuesto al trabajo independiente
- Impuestos por empleo y por desempleo de trabajadores
- Impuesto al consumo
- Impuestos y tasas estatales y locales

Analicemos estos y otros impuestos en mayor detalle.

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

Notas para el instructor	Presentación

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 al consumo
Si fabrican o venden ciertos productos, operan determinados tipos de negocios o usan algunos tipo de equipo en particular, es posible que deban pagar el impuesto al consumo. Por ejemplo, los negocios que ofrecen servicios de bronceado en instalaciones cerradas pagan el impuesto al consumo, al igual que los negocios que usan vehículos pesados (como camiones) en carreteras.

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.

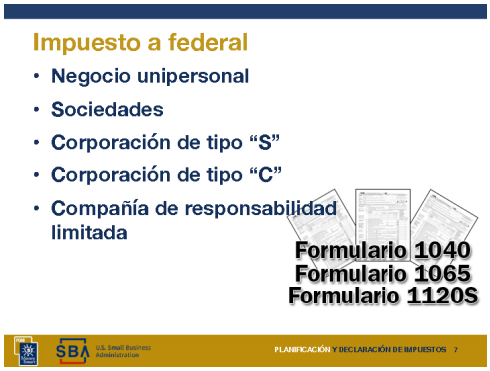
Impuestos locales
Es posible que deban pagar impuestos inmobiliarios e impuestos a la propiedad personal según sus situaciones y ubicaciones particulares. La mayoría de las ciudades y los condados también exigen que los negocios obtengan licencias y permisos. Algunas jurisdicciones cobran impuestos del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

Número de identificación del contribuyente

Es necesario contar con un número de identificación del contribuyente (TIN, por sus siglas en inglés) para que el IRS pueda procesar las declaraciones de impuestos. Los dos tipos más comunes son el número del seguro social y el número de identificación del empleador (EIN, por sus siglas en inglés). El IRS otorga un EIN a los negocios unipersonales, las sociedades y las corporaciones. Es necesario que obtengan este número si tienen empleados, cuentan con un plan de jubilación calificado, operan el negocio como corporación o sociedad o presentan declaraciones de impuestos por empleo. Para solicitar un EIN, pueden contactarse con el IRS telefónicamente o a través de Internet.

Formularios para la declaración del impuesto federal sobre ingresos

Notas para el instructor



Diapositiva 7

Presentación

Los pagos de impuestos y los formularios que deben usar al momento de declarar impuestos se relacionan con las estructuras de sus negocios. Las sociedades, los negocios unipersonales, las corporaciones de tipo "S" y las compañías de responsabilidad limitada, por ejemplo, no pagan impuestos separados por las ganancias del negocio. Estos tipos de negocio efectúan un traspaso de las ganancias a los dueños, quienes declaran los ingresos o las pérdidas del negocio en sus declaraciones de impuestos personales. Las corporaciones de tipo "C" son las únicas que deben pagar impuesto a las ganancias por los ingresos del negocio.

Más específicamente, existen cuatro tipos principales de negocio a efectos del impuesto federal sobre ingresos, y cada uno de ellos utiliza sus propios formularios impositivos.

Negocio unipersonal
Resultados del negocio, negocio unipersonal, Anexo C o C-EZ, Formulario 1040. Se detallan los ingresos y los gastos en el Anexo C o C-EZ para determinar la ganancia neta. La ganancia neta se detalla en la declaración de impuestos (Formulario 1040).

Sociedad
Declaración de impuesto a las ganancias para sociedades en los Estados Unidos, Formulario 1065. Las sociedades deben presentar esta declaración informativa anual para detallar sus ingresos, deducciones, ganancias y pérdidas. También deben entregar copias del Anexo K-1 (Formulario 1065) a los socios. La sociedad traspasa sus ganancias o sus pérdidas a los socios. Los socios incluyen sus partes de los ingresos o las pérdidas de la sociedad en sus declaraciones de impuestos.

Corporación de tipo "S"
Declaración de impuesto a las ganancias para corporaciones de tipo "S", Formulario 1120S. Las corporaciones de tipo "S" traspasan las ganancias, las pérdidas, las deducciones y los créditos a sus accionistas para que ellos paguen el impuesto federal sobre ingresos. Los accionistas de una corporación de tipo "S" deben presentar el Formulario K-1, donde deben detallar los ingresos que recibieron a través de la corporación. El traspaso de las ganancias y las pérdidas se informa en sus declaraciones de impuestos personales.

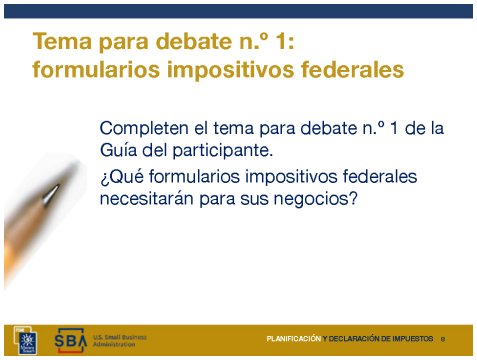
Corporación
Declaración de impuesto a las ganancias para corporaciones en los Estados Unidos, Formulario 1120. Las corporaciones regulares (corporaciones de tipo "C") pagan impuestos como entidades separadas conforme a las leyes impositivas. Los ingresos que recibe una corporación se imponen al nivel corporativo; la entidad debe presentar un Formulario 1120 todos los años para declararlos. Una vez que se paga el impuesto a las ganancias a nivel corporativo, las distribuciones a los accionistas se gravan nuevamente como dividendos según las tasas de los accionistas.

Compañía de responsabilidad limitada (LLC)
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

Notas para el instructor	Presentación

como corporación, sociedad o negocio unipersonal.

Tema para debate n.º 1: formularios para la declaración del impuesto federal sobre ingresos



Diapositiva 8

Acepte varias respuestas. Luego, comparta las respuestas que no se hayan proporcionado. Responda a las preguntas que surjan antes de presentar el siguiente tema. Pídales a los participantes que consulten la página 8 de la Guía del participante.

El objetivo de este ejercicio es ayudarlos a identificar los formularios impositivos federales que deben usar para sus negocios.

1. Mi negocio es un(a) _____, y necesitaré el formulario impositivo federal _____ para declarar mis impuestos federales.

2. Usen en sitio web del IRS o un motor de búsqueda y encuentren los formularios impositivos federales que necesitarán para sus negocios.

Impuestos por empleo y formularios

Diapositiva 9

Analicemos los impuestos que deben pagar y los formularios que deben presentar si contratan empleados.

Impuestos por empleo federales

Entre ellos, se incluyen el impuesto que deben retener los empleadores de los salarios de sus empleados y el impuesto que deben pagar los empleadores. Es necesario administrar la nómina de forma precisa para computar y recolectar los impuestos que correspondan. Luego, estos impuestos se pagan a las agencias correspondientes de forma mensual, trimestral o anual. Los impuestos por empleo varían según el tipo de negocio, la ubicación y otros factores. Comiencen por registrarse como empleadores nuevos ante el IRS y sus departamentos de empleo estatales.

Estos son los formularios impositivos federales que generalmente deben presentar como empleadores:

- **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 en inglés) por

Notas para el instructor	Presentación

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.

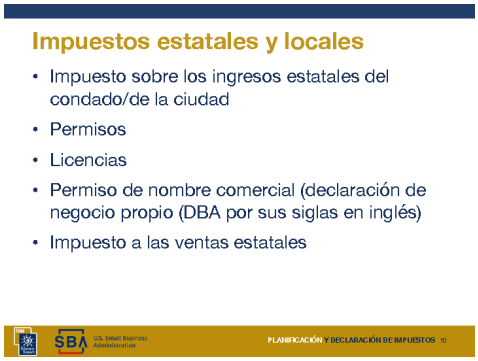
Sus estados tendrán gravámenes por empleo, formularios y procesos de pago adicionales. Entre algunos de los impuestos estatales por empleo más frecuentes, se incluyen los impuestos para programas de discapacidad y desempleo.

Otros 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).

- **Formulario W-4**
  Los empleados deben completar este formulario para indicar su situación fiscal (exenciones, clasificación, etc.) al empleador. Este formulario sirve para que el empleador sepa el monto exacto que debe retener del cheque del empleado en concepto de impuestos.
- **Formulario W-2**
  Es el formulario que el empleador debe enviar a los empleados y al IRS al final del año. Se usa para declarar los salarios anuales de los empleados y el monto que se deduce de sus cheques de pago en concepto de impuestos.
- **Formulario 1099-MISC**
  El Formulario W-2 se usa para declarar los salarios que se pagan a empleados, pero si emplean a contratistas independientes, deberán usar el Formulario 1099-MISC. En general, si sus negocios pagan más de $600 en el año a una persona que no sea una corporación, deben presentar un Formulario 1099-MISC para detallar cuánto le pagaron a dicha persona. Para declarar los pagos en este formulario, debe obtener el número de identificación personal (TIN) del contribuyente, que suele ser su número de seguro social. Pueden usar el Formulario W-9 (*Solicitud y certificación del número de identificación del contribuyente*) para obtenerlo.

Notas para el instructor



Diapositiva 10

Presentación

Impuestos estatales y locales

Además de los impuestos que deben pagar sus negocios conforme a los requisitos del gobierno federal, es probable que deban pagar impuestos estatales y locales. Cada estado y localidad tiene sus propias leyes tributarias. Conocer los requisitos impositivos estatales puede ayudarlos a evitar problemas y ahorrar dinero.

Comuníquense con sus agencias estatales, del condado y de la ciudad para averiguar los impuestos que deben pagar y los permisos y las licencias que deben obtener según el área y el tipo de negocio. Pueden preguntar por lo siguiente:

Impuesto estatal sobre ingresos
La mayoría de los estados cobran un impuesto a las ganancias a las personas y los negocios.

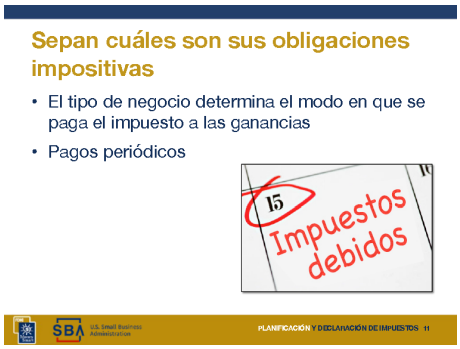
Permisos
Las jurisdicciones locales pueden exigir permisos especiales según el tipo y la ubicación del negocio.

Licencias
Las jurisdicciones locales suelen exigir que los negocios adquieran licencias comerciales.

Permiso de nombre comercial
También se lo denomina “declaración de negocio propio (DBA por sus siglas en inglés)”. Es un nombre comercial diferente de sus nombres personales. Permite que la comunidad sepa que operan un negocio con un nombre que los identifica. Consulten cómo solicitar un permiso de nombre comercial en la secretaría de sus condados.

Impuesto estatal a las ventas
Si venden productos al por menor, la mayoría de los estados exigen que cobren un impuesto estatal a las ventas a sus clientes. Este tipo de impuesto se rige por las leyes estatales. Consulten en sus agencias estatales cómo obtener un permiso de venta (también denominado “licencia de reventa”) y averigüen cómo deben cobrar y pagar el impuesto a las ventas.

Notas para el instructor	Presentación



Diapositiva 11

Sepan cuáles son sus obligaciones impositivas

Del mismo modo que se retiene una parte de los ingresos de los empleados a fin de pagar impuestos, los dueños de negocios quizás deban pagar impuestos a las ganancias al IRS durante el transcurso del año. Estos pagos impositivos estimados se hacen durante el año y se usan para saldar el impuesto a las ganancias y el impuesto al trabajo independiente. Si no pagan el monto suficiente, es posible que les cobren sanciones.

Estimados de pagos trimestrales

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. Una corporación que anticipa una deuda impositiva de $500 o más al momento de presentar la declaración debe hacer pagos impositivos estimados. Usen el Formulario 1040-ES del IRS para calcular la deuda impositiva estimada.

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 cálculo de los impuestos depende del período fiscal. Este suele ser el año calendario, pero también puede ser un año fiscal (un período de 12 meses que termine el último día de cualquier mes a excepción de diciembre).

Diapositiva 12

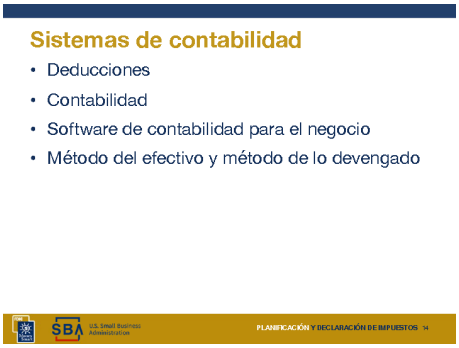
Administración del dinero para el pago de impuestos

Es importante implementar un sistema de administración del dinero para pagar las obligaciones impositivas. Por lo general, los impuestos se pagan de forma mensual o trimestral, y deben tener el dinero en el banco a la hora de pagarlos. A veces, los dueños que se inician en los negocios cometen el error de gastar el dinero correspondiente al pago de impuestos en operaciones necesarias para sus negocios. Cuando llega el momento de pagar los impuestos, no tienen los fondos suficientes.

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.

Notas para el instructor

Diapositiva 13



Diapositiva 14

Presentación

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. También pueden usar el software de contabilidad del negocio para registrar los fondos y saber cuánto dinero tienen para las operaciones y cuánto deben reservar para pagar los impuestos.

Sistemas de contabilidad

Pueden deducir muchos gastos del negocio (como los gastos de alquiler, servicios, inventario, publicidad y desarrollo del sitio web, entre otros) a fin de reducir las ganancias imponibles. 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.

Consulten el sitio web del IRS o a un contador para averiguar los gastos que pueden deducir o no y calcular la ganancia neta imponible.

Deben tener un buen sistema contable que registre todos los ingresos y los gastos. Este sistema debe incluir herramientas que permitan documentar las ventas y los gastos del negocio. Pueden usar un software de contabilidad para registrar y organizar los ingresos y los gastos.

Con la ayuda de fuentes confiables (contadores y el sitio web del IRS), pueden usar el software para crear un archivo para la compañía. El software organizará todos los ingresos y los gastos según los principios contables aceptados. Luego, puede generar informes para calcular la ganancia neta, que sirve para determinar las obligaciones impositivas. El software de contabilidad también puede ayudarlos a determinar cuánto deben en concepto de impuesto a las ventas. Si usan un servicio de nómina, este debe proporcionarles los informes que necesitan para declarar y pagar los impuestos por empleo.

Dos informes que suelen ser particularmente útiles son el estado de resultados (muestra los ingresos y los gastos del negocio durante un período de tiempo determinado) y el balance general (muestra los activos, las deudas y el capital del negocio en una fecha determinada).

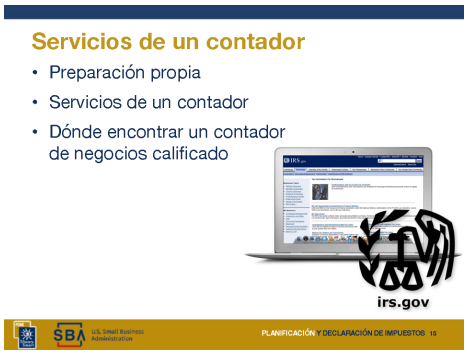
Es importante conservar todos los documentos que respalden la información que se

Notas para el instructor	Presentación

detalla en los libros y en la declaración de impuestos. Guárdenlos de forma organizada y en un lugar seguro. Por ejemplo, pueden organizarlos por año y tipo de ingreso o gasto. Los registros del negocio deben estar disponibles en todo momento en caso de que el IRS necesite inspeccionarlos. 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. Si el IRS investiga cualquiera de sus declaraciones de impuestos, quizás tengan que explicar los datos que declaran.

Existen dos métodos contables principales que afectan el cálculo de la ganancia neta: el método del efectivo y el método de lo devengado. Estos métodos se diferencian en el momento en el que el software procesa las transacciones, incluidas las ventas y las compras. El método del efectivo es el que se usa con mayor frecuencia en los pequeños negocios. A través de este método, los ingresos no se cuentan hasta que se reciba efectivo (o un cheque) y los gastos no se cuentan hasta que estén pagados. El método de lo devengado consiste en procesar los ingresos cuando se producen las ventas y procesar los gastos cuando se originan. No es necesario esperar hasta que la cuenta de cheques reciba o pague dinero para registrar una transacción.

Servicios de un contador



Diapositiva 15

Pueden obtener recursos de los sitios web del IRS o la Small Business Administration (Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa) o pueden solicitar los servicios de un asesor contable, como un contador o un agente impositivo autorizado. No tienen que ser contadores para administrar sus finanzas ni pagar sus impuestos. Muchas personas hacen estas tareas ellas mismas.

El IRS ofrece información completa en sus publicaciones para que ustedes mismos se encarguen de los impuestos de sus negocios. Pueden completar formularios a mano o comprar softwares impositivos para importar los datos contables del negocio que proporciona el software.

No obstante, es importante conocer los servicios que puede ofrecer un contador calificado. Deben evaluar sus habilidades y su disponibilidad de tiempo para aprender a presentar sus declaraciones de impuestos. También deben evaluar si dedicar su propio tiempo a la preparación y declaración de impuestos es conveniente para la administración y el crecimiento del negocio.

Para algunos pequeños negocios, basta con tener un asesor contable, alguien que se encargue de registrar la información financiera, elaborar estados contables y presentar declaraciones de impuestos.

Pero los buenos contadores de pequeños negocios hacen mucho más que registrar las transacciones y generar documentos: analizan e interpretan la información activamente para ayudarlos a operar sus negocios de una mejor manera. Pueden darles consejos y proporcionarles referencias calificadas. Si quieren implementar

Notas para el instructor	Presentación

una idea nueva, un cambio o una expansión, sus contadores pueden ofrecerles asesoramiento de calidad.

No todos los contadores tienen habilidades para la administración de pequeños negocios. Busquen contadores que tengan antecedentes en la prestación de servicios a negocios. Pídanles los nombres de sus contadores a los dueños de negocios exitosos de sus ciudades.

Servicios que ofrecen los contadores de negocios

Diapositiva 16

Además de preparar los impuestos, los contadores de pequeños negocios calificados pueden ofrecer asistencia en las siguientes áreas:

Asesoramiento de negocios
Algunos contadores tienen muchos años de experiencia trabajando con dueños de negocios. Pueden ofrecer ideas, ejemplos e información para lograr que sus negocios crezcan.

Asesoramiento sobre finanzas personales
Un contador puede ayudarlos a comprender cómo abrir un plan de retiro, planificar la compra de una casa o superar un cambio en sus circunstancias personales.

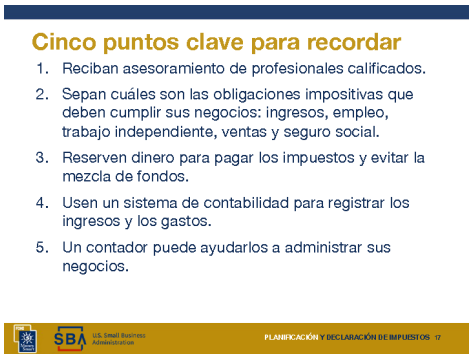
Información legal
Como se menciona anteriormente, existen varias estructuras legales para los negocios. Un contador puede brindarles información sobre las opciones disponibles en sus estados. También puede darles referencias de un abogado para que reciban un asesoramiento personalizado en materia de negocios.

Financiamiento
Si necesitan un préstamo para la expansión de sus negocios, un contador experimentado puede ayudarlos a determinar el tipo de financiamiento adecuado y lo que pueden pagar, y también puede ofrecerles asesoramiento en estructuración de acuerdos y referencias de fuentes de financiamiento.

Auditorías
En caso de que deban someterse a una auditoría, el contador puede ayudarlos a proporcionar la información y las explicaciones al auditor.

Revisiones o auditorías de estados financieros
La mayoría de los pequeños negocios no necesitan llevar a cabo revisiones o auditorías de los estados financieros. Sin embargo, es posible que los dueños de pequeños negocios necesiten hacerlo para recibir una inversión externa o constituirse como corporaciones. Solo los contadores públicos certificados pueden ofrecer este servicio.

Notas para el instructor



Diapositiva 17

Presentación

Puntos clave para recordar

Los impuestos pueden parecer complicados para los dueños que se inician en los negocios, ¡pero ustedes pueden hacerlo! Inviertan tiempo en aprendizaje, hagan preguntas y soliciten el asesoramiento de profesionales calificados. Se volverá parte de sus rutinas como dueños de negocios.

Calculen los montos y los procesos necesarios para el pago de los siguientes impuestos:

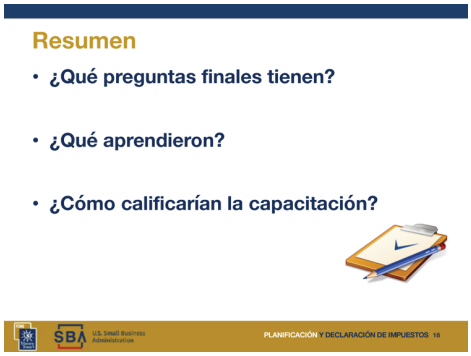
- Impuesto federal y estatal sobre ingresos
- Impuesto al trabajo independiente
- Impuesto por empleo
- Impuesto a las ventas
- Impuestos locales

Nunca tomen prestado los fondos impositivos para pagar operaciones diarias. Creen un plan para reservar el dinero y pagar los impuestos de forma oportuna y sin sanciones.

Notas para el instructor	Presentación

Recapitulación

Resumen y cuestionario de evaluación de conocimientos



Diapositiva 18

Responda a las preguntas finales que surjan. Pídales a los participantes que completen el cuestionario de evaluación de conocimientos o el cuestionario de conocimientos y el formulario de evaluación.

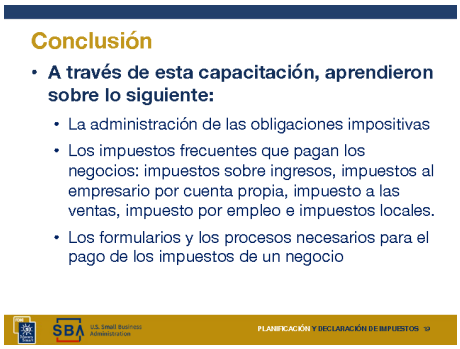
Hemos desarrollado mucha información sobre la planificación y la declaración de impuestos. ¿Qué preguntas finales tienen?

¿A quién le gustaría compartir algo que aprendió de esta capacitación?

Ahora, completarán *[un breve cuestionario de evaluación de conocimientos que se encuentra antes de la última página de la Guía del participante/la columna titulada "Después de la capacitación" del formulario de conocimientos que completaron anteriormente]* para verificar lo que aprendieron.

También nos gustaría saber qué piensan de la capacitación. Por ello, les pedimos que completen el formulario de evaluación que se encuentra en la última página de la Guía del participante.

Conclusión



Diapositiva 19
Revise el contenido que se desarrolló en el módulo y asegúrese de que las expectativas de los participantes se hayan cumplido y de que sus preguntas e inquietudes hayan sido respondidas.

Han aprendido los pasos que deben seguir para encargarse de sus obligaciones impositivas y los impuestos frecuentes que pagan los negocios. También aprendieron cuáles son los formularios y los procesos necesarios para el pago de los impuestos de un negocio.

Si desean obtener más información sobre la planificación y la declaración de impuestos, el IRS ha desarrollado un curso con información adicional sobre la correcta administración impositiva.

http://www.irsvideos.gov/virtualworkshop/

¡Felicitaciones por haber completado el módulo *Planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios*! Gracias por su participación.

Información adicional

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

www.fdic.gov

La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de los Estados Unidos mediante seguros de por lo menos $250,000 para depósitos en bancos e instituciones de ahorro; la identificación, el control y el manejo de riesgos respecto de los fondos de seguro de depósito; y la reducción de los efectos económicos y financieros ante el fracaso de bancos e instituciones de ahorro.

La FDIC fomenta los préstamos bancarios para pequeños negocios con capacidad de solvencia. Además, la FDIC alienta a los pequeños negocios que tengan dudas o inquietudes respecto a la disponibilidad de crédito a que se comuniquen a la línea directa de la FDIC para pequeños negocios al 1-855-FDIC-BIZ o a que ingresen en www.fdic.gov/smallbusiness. También se ofrecen recursos para pequeños negocios que deseen hacer negocios con la FDIC en otro sitio web de la FDIC: www.fdic.gov/buying/goods.

La Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBA, por sus siglas en inglés)

www.sba.gov o https://es.sba.gov/ (sitio en español)

Servicio de atención al cliente de la SBA: 1-800-827-5722

El sitio web de la U.S. Small Business Administration (SBA) ofrece recursos, respuestas a preguntas frecuentes y otra información importante para los dueños de pequeños negocios.

U.S. Financial Literacy and Education Commission

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es el sitio web integral del gobierno federal que ofrece recursos de educación financiera de más de 20 agencias federales.

Cuestionario de evaluación de conocimientos

Verifiquen lo que aprendieron después de haber completado el curso.

1. **¿En que deben los pequeños negocios pagar impuestos?**
   a. Ingresos brutos
   b. Ganancia neta
   c. Ingresos netos
   d. Ganancia bruta

2. **¿Cuáles son los dos métodos contables básicos?**
   a. Método del efectivo
   b. Método del débito
   c. Método de lo devengado
   d. Método fiscal

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

Formulario de evaluación

Esta evaluación le permitirá calificar el módulo *Planificación y declaración de impuestos para pequeños negocios*.

Calificación del módulo

1. En general, el módulo fue (seleccione una opción):
   [ ] Excelente
   [ ] Muy bueno
   [ ] Bueno
   [ ] Aceptable
   [ ] Deficiente

Indique en qué medida está de acuerdo con las siguientes afirmaciones. Marque su respuesta con un círculo.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
2. Logré los objetivos de la capacitación.	1	2	3	4	5
3. Las instrucciones eran claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5
4. Las diapositivas de PowerPoint eran claras.	1	2	3	4	5
5. Las diapositivas de PowerPoint mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5
6. El tiempo asignado para este módulo fue suficiente.	1	2	3	4	5
7. El instructor era un experto y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5
8. Los participantes tuvieron numerosas oportunidades para intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5

Indique su nivel de conocimiento/aptitud. Marque su respuesta con un círculo.	Ninguno				Avanzado
9. Mi nivel de conocimiento/aptitud del tema **antes de completar el módulo**.	1	2	3	4	5
10. Mi nivel de conocimiento/aptitud del tema **después de completar el módulo**.	1	2	3	4	5

Calificación del instructor

11. Nombre del instructor:

Use la escala de respuestas para calificar el desempeño de su instructor. Marque su respuesta con un círculo.	Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy bueno	Excelente
12. El instructor facilitó la comprensión del tema.	1	2	3	4	5
13. El instructor alentó a los participantes a que hicieran preguntas.	1	2	3	4	5
14. El instructor brindó conocimientos técnicos.	1	2	3	4	5

13. ¿Cuál fue la parte más útil de la capacitación?

_____

_____

_____

14. ¿Cuál fue la parte menos útil de la capacitación y cómo podría mejorarse?

_____

_____

_____