



Cómo preparar su negocio para la declaración de Impuestos

Una guía útil para ayudarlo a analizar sus declaraciones de impuestos anteriores para ver oportunidades para que ahorre más dinero este año.

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 deducible.

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. 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.

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

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

En una revisión de 60 declaraciones de impuestos presentadas por proveedores de cuidado infantil como usted, descubrimos que muchos proveedores pagaban impuestos sobre dinero que legalmente no necesita ser gravado. 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 sus 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.

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 omitidos:

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. Comunmente, 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 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.

Hemos descubierto que las siguientes deducciones se usan mal con frecuencia, así que preste mucha atención a ellas al detallar 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. Following an evaluation of child care providers' tax returns, we hypothesize that providers might be using the deductible meals line for the costs of food served to children; in which that expense would fall under the Supplies line. Luego de una evaluación de las declaraciones de impuestos de los proveedores de cuidado infantil, planteamos 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.

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

Revisión de Las Declaraciones de Impuestos del Año Pasado

Puede evaluar sus impuestos de manera sencilla utilizando la aplicación [Confidence in Quality Tax Rubric App](#)® para proveedores de cuidado infantil 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 sí 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 [Confidence in Quality Tax Rubric App](#)® 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.

La revisión de su situación tributaria 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.

DESARROLLADO Y DISEÑADO POR CIVITAS STRATEGIES

Advertencia: La información aquí contenida ha sido preparada por Civitas Strategies y no pretende constituir un asesoramiento legal, fiscal o financiero. El equipo de Civitas Strategies se ha esforzado razonablemente en la recopilación, preparación y suministro de esta información, pero no garantiza su exactitud, integridad, adecuación o actualización. La publicación y distribución de esta información no pretende crear, y su recepción no constituye una relación abogado-cliente o cualquier otra relación de asesoramiento. La reproducción de esta información está expresamente prohibida. Solo se permiten usos no comerciales de esta obra.

Preguntas frecuentes

¿Cuáles son las deducciones más comunes en las empresas de cuidado infantil?

Las deducciones más comunes para las empresas de cuidado infantil incluyen:

1. Alimentos y suministros para los niños
2. Juguetes y material educativo
3. Gastos de uso profesional del domicilio (utilizando el cálculo de tiempo-espacio, sólo se aplica a los proveedores a domicilio)
4. Gastos de publicidad y mercadeo
5. Seguros (de responsabilidad civil y relacionados con la empresa)
6. Desarrollo profesional y formación
7. Gastos de vehículo para viajes relacionados con la empresa
8. Material y equipos de oficina
9. Suministros y servicios de limpieza
10. Tasas de licencias y permisos

No olvide llevar un registro detallado de todos los gastos. Algunas deducciones pueden tener normas o limitaciones específicas, así que consulte a un profesional fiscal para que le oriente sobre su situación particular.

¿Qué puedo hacer para prepararme para la temporada de impuestos?

Para prepararse para la temporada de impuestos:

1. Organice sus registros financieros y recibos
2. Actualice sus libros de ingresos y gastos
3. Compare sus estados de cuenta bancarios
4. Revise sus pagos trimestrales de impuestos estimados
5. Reúna los formularios de impuestos necesarios (W-2, 1099, etc.)
6. Calcule su porcentaje de tiempo-espacio para el cuidado de niños en casa
7. Recopile una lista de los activos del negocio comprados o vendidos
8. Revise las posibles deducciones y créditos
9. Programe una cita con un profesional de impuestos, si es necesario
10. Reserve fondos para posibles pagos de impuestos

Empiece pronto para evitar el estrés de última hora y asegurarse de que no se le pase ninguna deducción o crédito.

¿Qué pasa si encuentro un error en una declaración de impuestos anterior?

Si encuentra un error en una declaración de impuestos anterior:

1. No entre en pánico: los errores suelen poder corregirse.
2. Determine la importancia del error.
3. En el caso de errores menores, el IRS puede corregirlos automáticamente.
4. Para errores mayores:

- a. Presente una declaración enmendada utilizando el formulario 1040-X
 - b. Hágalo lo antes posible para minimizar las posibles sanciones
5. Si el error da lugar a impuestos adicionales adeudados, páguelos de inmediato.
6. Si el error es a su favor, puede recibir un reembolso.
7. Consulte a un profesional fiscal si no está seguro del impacto o del proceso.

Recuerde que es mejor corregir los errores voluntariamente que descubrirlos en una auditoría.

¿Qué puedo hacer para reducir el riesgo de una auditoría?

Para reducir el riesgo de una auditoría para su negocio de cuidado infantil:

1. Lleve un registro preciso y detallado de todos los ingresos y gastos.
2. Comunique todos los ingresos, incluidos los pagos en efectivo
3. Utilice el cálculo correcto de tiempo y espacio para los gastos del hogar
4. Lleve un registro de los gastos del vehículo si utiliza la tarifa estándar de millaje
5. Lleve un registro de todos los gastos y de todo el millaje (personal y de negocios) si utiliza el método de Gastos Reales para vehículos
6. Tenga cuidado con las deducciones grandes o inusuales
7. Compruebe dos veces todos los números y cálculos de su declaración
8. Presente sus impuestos a tiempo
9. Utilice un programa de contabilidad para realizar un seguimiento de las finanzas
10. Separe los gastos personales de los de la empresa
11. Considere la posibilidad de contratar a un preparador de impuestos profesional familiarizado con las empresas de cuidado infantil

Recuerde que, aunque estos pasos pueden ser útiles, no garantizan que no vaya a ser objeto de una auditoría. Prepárese siempre para justificar sus reclamos con la documentación adecuada.

¿Puedo incluir el espacio de mi patio donde juegan los niños en mi cálculo de tiempo-espacio?

No, el espacio del patio no se incluye en la parte de espacio de su cálculo de tiempo-espacio. El cálculo sólo debe incluir las zonas interiores de su casa utilizadas para el cuidado de los niños. Sin embargo, puede incluir

1. Los pies cuadrados de las estructuras anexas a su casa (por ejemplo, una terraza) si se utilizan para el cuidado de niños
2. La superficie del garaje utilizada para guardar los juguetes o el material de la empresa de cuidado infantil.

Aunque las zonas de juego exteriores no forman parte del cálculo del espacio, puede utilizar su porcentaje de tiempo-espacio (basado en las medidas interiores) para determinar la parte deducible de los gastos compartidos relacionados con los espacios exteriores utilizados tanto para fines personales como profesionales.

Recuerde que las estructuras independientes, como los patios, no se incluyen en el cálculo del tiempo-espacio.

¿Puedo deducir el porcentaje de tiempo-espacio de la hipoteca de mi casa en mis impuestos?

No, no puede deducir el porcentaje de tiempo y espacio de toda la hipoteca. Sin embargo, puede deducir:

1. El porcentaje de tiempo-espacio de sus intereses hipotecarios
2. El porcentaje de tiempo-espacio de su impuesto sobre bienes inmuebles
3. El porcentaje de tiempo-espacio de su seguro del hogar

Si alquila su vivienda en lugar de ser su propietario, puede deducir el porcentaje de tiempo y espacio de sus pagos mensuales de alquiler.

Recuerde que, para los propietarios de viviendas, sólo es deducible la parte de los intereses del pago de la hipoteca, no el principal.

Mi preparador de impuestos dijo que debo calcular la cantidad de tiempo que utilizo mi casa para mi negocio de cuidado infantil y sólo tiene que utilizar ese porcentaje para los gastos compartidos entre el uso personal y el uso comercial de mi casa. Yo utilizo mi casa 12 horas al día, así que utilizo el 50% como mi porcentaje de tiempo-espacio, ¿es esto correcto?

No, este planteamiento no es correcto. El IRS exige un cálculo más exhaustivo del tiempo-espacio para los proveedores de servicios de cuidado infantil en el hogar. Este cálculo debe incluir:

1. Tiempo: Las horas que su casa se utiliza para el negocio
2. Espacio: Los metros cuadrados utilizados para el negocio, incluyendo:
 - Espacio de uso exclusivo (zonas utilizadas únicamente para fines profesionales)
 - Espacio de uso regular (zonas utilizadas tanto para fines profesionales como personales)

La mera estimación de un porcentaje basado únicamente en el tiempo no cumple los requisitos del IRS. El cálculo correcto de tiempo-espacio combina los factores de tiempo y espacio para determinar el porcentaje adecuado para deducir los gastos compartidos entre el uso personal y profesional de su vivienda.

¿Puedo reclamar el pago de mi automóvil como gasto permitido?

No puede reclamar todo el pago del automóvil como gasto, pero tiene dos opciones para deducir los gastos relacionados con el vehículo:

1. Método del gasto real:
 - Puede deducir el porcentaje de uso profesional de:
 - Los intereses del préstamo del automóvil (no el capital).
 - Pagos de arrendamiento (si alquila su auto)
 - Requiere un registro detallado del millaje de todas las millas personales y de negocios
 - Puede permitir la depreciación del vehículo si el uso del negocio supera el 50% (consulte a un profesional de impuestos)
2. Tarifa estándar de millaje:
 - Multiplique la tasa fijada por el IRS por las millas recorridas.
 - No se deducen otros gastos del vehículo
 - Método más sencillo, pero puede dar lugar a deducciones más bajas

En el caso de los vehículos alquilados, puede deducir el porcentaje de uso profesional de las cuotas de arrendamiento conforme al método del gasto real.

¿Puedo reclamar un gasto si no tengo el recibo?

No, no puede reclamar un gasto sin la documentación adecuada. Para reclamar un gasto válido en sus impuestos, debe tener pruebas del gasto que incluyan:

1. Fecha de compra
2. Artículo o servicio adquirido
3. Comprobante de pago
4. Cantidad pagada

Esta documentación es crucial para verificar la legitimidad de los gastos de su empresa en caso de auditoría.

¿Puedo reclamar los gastos de uso profesional de la vivienda, como los servicios públicos, si tengo un negocio familiar de cuidado infantil en una casa propiedad de mi pareja no cónyuge o de un familiar, y no pago alquiler?

Lamentablemente, en esta situación no puede reclamar gastos indirectos de uso del hogar para fines profesionales. Esto incluye:

1. Servicios públicos
2. Impuesto de la propiedad
3. Interés hipotecario
4. Seguro de la propiedad

Para poder reclamar estos gastos, debe ser propietario de la vivienda o pagar un alquiler. Dado que ni es propietario de la vivienda ni paga alquiler, no puede deducirse los gastos indirectos de la empresa de cuidado infantil.

Si cambio la estructura de mi empresa de empresario individual a sociedad de responsabilidad limitada, ¿ahorraré en impuestos?

Convertirse en una LLC por sí misma no se traducirá en el pago de menos impuestos, como una LLC que va a presentar sus impuestos como una LLC de un solo miembro, que se trata en tiempo de impuestos de la misma como una empresa unipersonal. Para el ahorro fiscal potencial adicional, usted querrá hablar con un profesional de impuestos sobre la posibilidad de seguir siendo una LLC, pero optar por presentar su declaración como una corporación S.

¿Qué debo hacer si este año no he presentado mi declaración?

Usted querrá hablar con un profesional de impuestos con licencia tan pronto como sea posible para ayudarlo a minimizar las multas e intereses de los que será responsable cuando se pasa una fecha límite de presentación.

DESARROLLADO Y DISEÑADO POR CIVITAS STRATEGIES

Advertencia: La información aquí contenida ha sido preparada por Civitas Strategies y no pretende constituir asesoramiento legal, fiscal o financiero. El equipo de Civitas Strategies ha realizado esfuerzos razonables para recopilar, preparar y proporcionar esta información, pero no garantiza su exactitud, integridad, adecuación o vigencia. La publicación y distribución de esta información no pretende crear, y su recepción no constituye, una relación abogado-cliente ni ninguna otra relación de asesoramiento. Queda expresamente prohibida la reproducción de esta información. Sólo se permiten usos no comerciales de esta obra.