

Publication 334

Guía Tributaria para Pequeños Negocios (Para Individuos que Usan el Anexo C)

Úsese al preparar
la declaración de
2024

Volume 1 of 5



This page is intentionally left blank

Contents	Regular Page	Large Print Page
Qué Hay de Nuevo para el Año 2024	4	22
Qué Hay de Nuevo para el Año 2025	4	24
Recordatorios	5	25
Fotografías de Niños Desaparecidos	6	33
Capítulo 1. Presentación y Pago de Impuestos de Negocio	6	35
Números de Identificación.	6	38
Impuestos sobre los Ingresos	7	45

Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia	11	66
Impuestos sobre la Nómina	12	73
Impuestos sobre Artículos de Uso y Consumo	13	77
Declaraciones Informativas	13	81
Capítulo 2. Períodos Contables y Métodos de Contabilidad	15	93
Períodos Contables	15	94
Métodos de Contabilidad	16	97
Capítulo 3. Enajenaciones de Propiedad Comercial	20	125
¿Qué Es la Enajenación de Propiedad?	20	126

Cómo Calcular una Ganancia o una Pérdida	21	131
¿Dónde Declaro las Ganancias y las Pérdidas?	22	137
Capítulo 4. Créditos Generales para Negocios	22	139
Créditos de Negocios	22	140
Cómo Reclamar el Crédito	24	150
Capítulo 5. Ingresos de Negocio	24	151
Tipos de Ingresos	24	154
Partidas que No Son Ingresos	29	188
Pautas para Ocupaciones Seleccionadas	30	194

Contabilización de Sus Ingresos	32	206
Capítulo 6. Cómo Calcular el Costo de	33	211
Mercancías Vendidas	33	211
Cálculo del Costo de Mercancías Vendidas en las Líneas 35 a 42 del Anexo C	33	212
Capítulo 7. Cómo Calcular las Ganancias Brutas	33	225
Partidas a Verificar	35	229
Comprobación de la Exactitud de las Ganancias Brutas	35	232
Adiciones a las Ganancias Brutas	36	233

Capítulo 8. Gastos de Negocio	36	235
Deudas Incobrables	37	236
Gastos de Automóvil y Camión	40	257
Depreciación	41	266
Paga a los Empleados	42	274
Seguros	43	278
Intereses	44	286
Honorarios Legales y Profesionales	44	289
Planes de Pensión	44	290
Gastos de Alquiler	45	293
Impuestos	45	293
Viajes y Comidas	46	301

Uso Comercial de Su Domicilio	47	305
Otros Gastos que Puede Deducir	48	315
Gastos que No Puede Deducir	48	316
Capítulo 9. Cómo Calcular las Ganancias o Pérdidas Netas	49	319
Pérdidas Netas de Operación (NOL)	49	321
Actividades sin Fines de Lucro	49	322
Capítulo 10. Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia	49	323

¿Quién Tiene que Pagar el Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia?	50	323
Declaración de los Impuestos sobre el Trabajo por Cuenta Propia	54	335
Capítulo 11. Sus Derechos como Contribuyente	55	357
Revisiones, Apelaciones, Recaudaciones y Reembolsos	55	357
Capítulo 12. Cómo Obtener Más Información	56	369
Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa	61	404

Otras Agencias Federales	62	406
Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos	56	369
Índice	63	409

Acontecimientos Futuros

Para la información más reciente sobre los acontecimientos relacionados con la Publicación 334, tal como legislación promulgada después de que ésta se haya publicado, acceda a *IRS.gov/Pub334SP*.

Formularios, instrucciones y publicaciones en español. Para descargar, ver o imprimir formularios, instrucciones y publicaciones que están disponibles en español, acceda a *IRS.gov/SpanishForms*.

Introducción

Esta publicación proporciona información general sobre las leyes tributarias federales

que le aplican a usted si es una persona que trabaja por cuenta propia o un empleado estatutario. Esta publicación contiene información sobre los ingresos, gastos y créditos tributarios de negocios que podría ayudarle a usted, como dueño de un pequeño negocio, a presentar su declaración de impuestos sobre los ingresos.

Esta publicación no cubre los temas que se indican en la siguiente tabla.

SI necesita información sobre:	ENTONCES deberá consultar la(s):
---------------------------------------	-----------------------------------------

Sociedades anónimas	Publicación 542
---------------------	-----------------

Agricultura	Publicación 225
-----------------------	-----------------

Pescadores (Fondo de Capital para Proyectos de Construcción)	Publicación 595
----------------------------------------------------------------------	-----------------

Negocios internacionales	<i>IRS.gov/International</i>
Sociedades colectivas	Publicación 541
Actividades pasivas .	Publicación 925
Cómo establecer un negocio y mantener documentación . . .	Publicación 583
Alquiler	Publicación 527
Sociedad anónima de tipo S	Instrucciones para el Formulario 1120-S

Trabaja por Cuenta Propia?

Usted trabaja por cuenta propia si desempeña una ocupación o negocio como dueño único o como contratista independiente.



Para trabajar por cuenta propia, no tiene que realizar actividades de negocio a tiempo completo. Tener un negocio a tiempo parcial además de su empleo o negocio regular podría considerarse trabajo por cuenta propia.

Ocupación o negocio. Por lo general, una ocupación o negocio es una actividad que se desempeña para generar ganancias. Los hechos y circunstancias de cada caso determinan si alguna actividad constituye una ocupación o negocio. No es necesario que devengue ganancias para desempeñar una ocupación o negocio, siempre y cuando tenga el motivo de generar una ganancia (con fines de lucro). Sí es necesario que realice esfuerzos continuos para fomentar los intereses de su negocio.

Compañía de responsabilidad limitada (LLC). Una compañía de responsabilidad limitada (*LLC*, por sus siglas en inglés) es una entidad establecida de conformidad con las

leyes estatales al registrar oficialmente un acta constitutiva. Por lo general, una *LLC* de un solo miembro no se considera una entidad separada de su dueño, y sus ingresos y deducciones se declaran en la declaración de impuestos sobre los ingresos federal de dicho dueño. Por ejemplo, si la *LLC* de un solo miembro no se dedica a la agricultura y el dueño es un individuo, éste podría usar el Anexo C.

Dueño único de un negocio. Un dueño único de un negocio es alguien que, por sí mismo, es propietario de una empresa no incorporada. Usted también es dueño único de un negocio para propósitos tributarios si es un individuo y el único miembro de una *LLC* doméstica, a menos que usted elija tratar la *LLC* como una sociedad anonima.

Contratista independiente. Por lo general, personas como médicos, dentistas, veterinarios, abogados, contadores, contratistas, subcontratistas,

estenógrafos públicos o subastadores que ejercen ocupaciones, negocios o profesiones independientes a través de las cuales ofrecen sus servicios al público en general, son contratistas independientes. No obstante, si son contratistas independientes o empleados depende de los hechos en cada caso.

La regla general es que un individuo es un contratista independiente si el que paga tiene el derecho de controlar o dirigir sólo el resultado del trabajo y no cómo éste se realizará. Los ingresos de una persona que trabaja como contratista independiente están sujetos a los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Para más información sobre cómo determinar si usted es un contratista independiente o un empleado, vea la Publicación 15-A, *Employer's Supplemental Tax Guide* (Guía tributaria suplementaria para empleadores).

¿Es un Empleado Estatutario?

Un empleado estatutario tiene una marca de cotejo en el recuadro para *Statutory employee* (Empleado estatutario) en la casilla **13** de su Formulario W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios y retención de impuestos). Los empleados estatutarios usan el Anexo C para declarar sus salarios y gastos.

Negocio que Pertenece y Es Operado por Cónyuges

Si usted y su cónyuge conjuntamente son dueños de un negocio, lo operan conjuntamente y comparten las ganancias y pérdidas, ustedes son socios en una sociedad colectiva, independientemente de si tienen o no un acuerdo de sociedad formal. No use el Anexo C. En lugar de eso, presente el Formulario 1065, *U.S. Return of Partnership Income* (Declaración de ingresos de sociedades colectivas de los Estados Unidos).

Para más información, vea la Publicación 541, *Partnerships* (Sociedades colectivas).

Excepción: Ingresos de la sociedad conyugal. Si usted y su cónyuge son dueños en su totalidad de un negocio no incorporado que es un bien ganancial en conformidad con las leyes de bienes gananciales de un estado, país extranjero o territorio de los EE. UU., pueden tratar el negocio como negocio de dueño único o sociedad colectiva. Los estados donde rigen las leyes de los bienes gananciales incluyen Arizona, California, Idaho, Luisiana, Nevada, Nuevo México, Texas, Washington y Wisconsin. Un cambio en su posición de declaración de impuestos se tratará como una conversión de la entidad. Vea la Publicación 555 para más información sobre las leyes de comunidad de bienes gananciales.

Excepción: Empresa conjunta calificada (QJV). Si usted y su cónyuge cada uno participan sustancialmente como los únicos

socios de un negocio tenido y operado conjuntamente y presentan una declaración conjunta para el año tributario, pueden elegir conjuntamente que se les trate como si fueran una empresa conjunta calificada (QJV, por sus siglas en inglés) en vez de una sociedad colectiva para el año tributario. El hacer esta elección les permitirá evitar la complejidad del Formulario 1065, pero aún así le dará a cada cónyuge crédito por las ganancias del Seguro Social en las que se basan los beneficios de jubilación. Para una explicación de la “participación sustancial”, vea las instrucciones para la línea **G** del Anexo C (Formulario 1040).



Sólo los negocios tenidos y operados conjuntamente por cónyuges como copropietarios (y no a nombre de una entidad constituida conforme a las leyes del estado) califican para la elección.

Por lo tanto, un negocio tenido y operado por cónyuges a través de una LLC no califica para la elección de una QJV.

Para hacer esta elección, tienen que dividir toda partida que corresponda a ingresos, ganancias, pérdidas, deducciones y créditos atribuibles al negocio entre usted y su cónyuge de acuerdo con sus respectivos intereses en la empresa. Cada uno tiene que presentar un Anexo C y un Anexo SE por separado. Para más información, vea **Empresa Conjunta Calificada (QJV)** en las Instrucciones para el Anexo SE.

Información Adicional

Lo que necesita saber. La Tabla A provee una lista de preguntas que usted necesita responder para ayudarlo a cumplir con sus obligaciones tributarias federales. Después de cada pregunta se indica la sección en esta publicación donde encontrará la discusión relacionada.

Misión del IRS. Proveerles a los contribuyentes de los Estados Unidos de América un servicio de alta calidad, ayudándolos a entender y cumplir con sus responsabilidades tributarias, y hacer cumplir las leyes tributarias de manera íntegra y justa para todos.

Comentarios y sugerencias.

Agradecemos sus comentarios sobre esta publicación además de sugerencias para ediciones futuras.

Puede enviarnos comentarios por medio del sitio web [IRS.gov/FormComments](https://www.irs.gov/FormComments).

O nos puede escribir a la dirección siguiente:

*Internal Revenue Service
Tax Forms and Publications
1111 Constitution Ave. NW, IR-6526
Washington, DC 20224*

Aunque no podemos contestar individualmente a cada comentario que recibimos, sí agradecemos su opinión y

tendremos en cuenta sus comentarios y sugerencias al actualizar nuestros formularios, instrucciones y publicaciones de impuestos. **No** envíe preguntas sobre los impuestos, declaraciones de impuestos o pagos a la dirección indicada anteriormente.

Cómo obtener respuestas a sus preguntas sobre los impuestos. Si tiene una pregunta sobre los impuestos que no ha sido contestada con la información presentada en esta publicación o la sección titulada Cómo Obtener Ayuda con los Impuestos, hacia el final de esta publicación, visite el sitio web del Asistente Tributario Interactivo del IRS en [IRS.gov/ITA](https://www.irs.gov/ita) y pulse sobre *Español*. Ahí podrá encontrar temas usando la función de búsqueda o pulsando sobre las categorías listadas.

Cómo obtener formularios, instrucciones y publicaciones de impuestos. Acceda a [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) para descargar formularios, instrucciones y publicaciones del año actual o de años anteriores.

Cómo pedir formularios, instrucciones y publicaciones de impuestos. Acceda a [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) y pulse sobre *Español* para hacer pedidos de formularios, instrucciones y publicaciones del año actual; llame al 800-829-3676 para hacer pedidos de formularios e instrucciones de años anteriores. El *IRS* tramitará su pedido de formularios y publicaciones lo antes posible. **No** vuelva a enviar pedidos que ya nos haya enviado. Usted puede obtener formularios y publicaciones más rápido en línea.

Qué Hay de Nuevo para el Año 2024

A continuación se presentan algunos de los cambios tributarios para el año 2024.

Ingreso neto máximo. Los ingresos netos máximos del trabajo por cuenta propia sujetos a la parte correspondiente al Seguro Social del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia son \$168,600 para 2024. No hay límite máximo de ingresos sujetos a la parte correspondiente al *Medicare*.

Depreciación especial. La deducción de la depreciación especial conforme a la sección 168(k) continúa su eliminación gradual en 2024 con una reducción del 80% al 60% al límite aplicable.

Tarifa estándar por milla. Para 2024, la tarifa estándar por milla correspondiente al costo de operación de su automóvil, furgoneta, camioneta o camión de entrega por cada milla recorrida por negocios durante 2024 aumentó a 67 centavos por milla.

Para más información, vea Gastos de Automóvil y Camión en el capítulo 8.

Deudas incobrables. Se ha descontinuado la Publicación 535, *Business Expenses* (Gastos de negocio) y la información sobre deudas incobrables provista en esa publicación se ha incorporado ahora en el capítulo 8 bajo el apartado Deudas Incobrables de la Publicación 334.

Qué Hay de Nuevo para el Año 2025

A continuación se presentan algunos de los cambios tributarios para el año 2025. Para información sobre otros cambios, acceda a [IRS.gov/Espanol](https://www.irs.gov/Espanol).

Ingreso neto máximo. Los ingresos netos máximos del trabajo por cuenta propia sujetos a la parte correspondiente al Seguro Social del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia son \$176,100 para 2025.

Tabla A. **Lo que Necesita Saber sobre los Impuestos Federales**

(**Nota:** A continuación se provee una lista de preguntas que usted tal vez necesite contestar para poder completar su declaración de impuestos federales sobre los ingresos. Se proveen los capítulos para ayudarle a encontrar la discusión relacionada en esta publicación).

¿Qué tengo que saber?	Dónde encontrar la respuesta
¿Qué tipos de impuestos federales tengo que pagar? ¿Cómo los pago?	Vea el capítulo 1 .
¿Qué formularios tengo que presentar?	Vea el capítulo 1 .
¿Qué tengo que hacer si tengo empleados?	Vea Impuestos sobre la Nómina en el capítulo 1.
¿Tengo que comenzar mi año tributario en enero? o ¿puedo comenzarlo en cualquier otro mes?	Vea Períodos Contables en el capítulo 2.
¿Qué método puedo usar para contabilizar mis ingresos y gastos?	Vea Métodos de Contabilidad en el capítulo 2.
¿Qué tengo que hacer si enajené propiedad comercial durante el año?	Vea el capítulo 3 .
¿Qué tipos de ingresos de negocio tengo que declarar en mi declaración de impuestos?	Vea el capítulo 5 .
¿Qué tipos de gastos de negocio puedo deducir en mi declaración de impuestos?	Vea Gastos de Negocio en el capítulo 8.
¿Qué tipos de gastos no pueden deducirse como gastos de negocio?	Vea Gastos que No Puede Deducir en el capítulo 8.
¿Qué sucede si sufro una pérdida de negocio? ¿Puedo deducirla?	Vea el capítulo 9 .
¿Cuáles son mis derechos como contribuyente?	Vea el capítulo 11 .
¿Adónde puedo acudir si necesito ayuda con asuntos relacionados con los impuestos federales?	Vea el capítulo 12 .

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Tarifa estándar por milla. Para 2025, la tarifa estándar por milla correspondiente al costo de operación de su automóvil, furgoneta, camioneta o camión de entrega por cada milla recorrida por negocios es 70 centavos por milla.

Recordatorios

Formulario 1040-SS rediseñado. Para 2024, los Anexos C y SE (Formulario 1040) están disponibles para presentarse junto con el Formulario 1040-SS, si corresponde. Para información adicional, vea las Instrucciones para el Formulario 1040-SS.

Formulario 7205, *Energy Efficient Commercial Buildings Deduction* (Deducción por edificios comerciales energéticamente eficientes). Este formulario y sus instrucciones por separado se usan para reclamar la deducción conforme a la sección 179D por gastos calificados de edificios comerciales energéticamente

eficientes que ahora se declaran en la nueva línea **27b** del Anexo C (Formulario 1040). Vea el Formulario 7205 y sus instrucciones para más información.

Crédito por vehículos limpios

comerciales. Los negocios que compren un vehículo limpio comercial calificado pudiesen calificar para el crédito tributario por vehículos limpios. Vea el Formulario 8936 y sus instrucciones para más información.

Gasto de comida de negocio. La deducción temporal del 100% por alimentos y bebidas proporcionados por un restaurante ha vencido. La deducción de comidas de negocio revierte a la previa deducción permisible del 50% comenzando el 1 de enero de 2023. Vea *Comidas y alojamiento*, más adelante, para más información. **Límite por pérdidas de negocio en exceso.** Su pérdida de una ocupación o un negocio puede ser limitada.

Use el Formulario 461 para determinar la cantidad de su pérdida de negocio en exceso, si alguna. Su pérdida de negocio en exceso se incluirá como ingreso en la línea **8p** del Anexo 1 (Formulario 1040) y se tratará como una pérdida neta de operación (*NOL*, por sus siglas en inglés) que tiene que aplicarse a años posteriores y deducirse en un año tributario subsiguiente.

Para más información sobre el límite por pérdidas de negocio en exceso, vea el Formulario 461 y sus instrucciones.

Transacciones declarables. Usted tiene que presentar el Formulario 8886, *Reportable Transaction Disclosure Statement* (Documento para divulgar transacciones declarables), para declarar ciertas transacciones. Es posible que tenga que pagar una multa si se requiere que presente el Formulario 8886 pero no lo hace.

También es posible que tenga que pagar intereses y multas por cualquier subestimación de transacciones declarables. Las transacciones declarables incluyen:

1. Transacciones equivalentes o sustancialmente parecidas a las transacciones de elusión de impuestos identificadas por el *IRS*;
2. Transacciones que se le ofrecieron bajo condiciones de confidencialidad, por las cuales pagó una cuota mínima a un asesor;
3. Transacciones por las cuales usted, o una parte vinculada con usted, tiene protección contractual contra el rechazo de los beneficios tributarios;
4. Transacciones que resultan en pérdidas de por lo menos \$2 millones en un año tributario único (\$50,000 si resultan de ciertas transacciones de divisas extranjeras) o \$4 millones en

cualquier combinación de años tributarios; y

5. Transacciones equivalentes o sustancialmente parecidas a uno de los tipos de transacciones que el *IRS* ha identificado como una transacción de interés.

Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 8886 o [Abusive Tax Shelters and Transactions](#) (Refugios y transacciones tributarias abusivas).

Centro de ayuda tributaria para trabajadores por cuenta propia y pequeños negocios. ¿Necesita ayuda con un problema de impuestos o al preparar su declaración, o necesita una publicación o un formulario gratuito? El Centro de ayuda tributaria para trabajadores por cuenta propia y pequeños negocios de la división *SB/SE* del *IRS* presta servicios a los contribuyentes que presentan el Formulario 1040;

Formulario 1040-SR; Anexos C, E o F; o el Formulario 2106, así como a los contribuyentes con pequeños negocios con activos inferiores a \$10 millones. Para información adicional, acceda al Centro de ayuda tributaria para trabajadores por cuenta propia y pequeños negocios de la división SB/SE del IRS en [IRS.gov/ Negocios](https://www.irs.gov/Negocios).

Centro de ayuda tributaria para la economía compartida (*gig economy*). La economía compartida (o economía disponible por encargo, de acceso o uso compartido o *gig economy*, como se le conoce en inglés) se refiere a un área de actividad donde las personas obtienen ingresos proporcionando trabajo, servicios o bienes a pedido.

Acceda a [IRS.gov/EconomiaCompartida](https://www.irs.gov/EconomiaCompartida) para obtener más información sobre las consecuencias tributarias de participar en la economía compartida.

Fotografías de Niños Desaparecidos

El Servicio de Impuestos Internos (*IRS*, por sus siglas en inglés) se enorgullece en colaborar con el *National Center for Missing & Exploited Children*® ([Centro Nacional para Niños Desaparecidos y Explotados](#) o *NCMEC*, por sus siglas en inglés). En esta publicación pueden aparecer fotografías de niños desaparecidos que han sido seleccionadas por el Centro. Estas fotografías aparecen en páginas que de otra manera estarían en blanco. Usted puede ayudar a que estos niños regresen a sus hogares si identifica a alguno de ellos y llama al 1-800-*THE-LOST* (1-800-843-5678).

This page intentionally left blank

1.

Presentación y Pago de Impuestos de Negocio

Introducción

Este capítulo explica los impuestos de negocio que podría tener que pagar y los formularios que podría tener que presentar. También explica los números de identificación del contribuyente (*TIN*, por sus siglas en inglés).

La Tabla 1-1 indica los beneficios de presentar su declaración electrónicamente.

La Tabla 1-2 indica los impuestos federales que tal vez tenga que pagar, sus fechas de vencimiento de pago y los formularios que usa para declararlos.

La Tabla 1-3 provee listas de verificación que señalan los formularios y anexos regulares que tal vez tenga que presentar si cierra su negocio.



Tal vez desee obtener la Publicación 509, Tax Calendars (Calendarios tributarios). Contiene calendarios tributarios que le informan cuándo presentar las declaraciones y pagar los impuestos.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **505** *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado)
- ☐ **583** *Starting a Business and Keeping Records* (Cómo establecer un negocio y mantener documentación)

Formulario (e Instrucciones)

- ☐ **461** *Limitation on Business Losses* (Limitación sobre las pérdidas de negocio)

- ❑ **1040** Declaración de Impuestos de los EE. UU. sobre los Ingresos Personales
- ❑ **1040-SR** Declaración de Impuestos de los EE. UU. sobre los Ingresos para Personas de 65 Años de Edad o Más
- ❑ **1040-ES** Impuesto Estimado Personal
- ❑ **7205** *Energy Efficient Commercial Buildings Deduction* (Deducción por edificios comerciales energéticamente eficientes)
- ❑ **Anexo C (Formulario 1040)**
Ganancias o Pérdidas de Negocios
- ❑ **Anexo SE (Formulario 1040)**
Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia

Vea el capítulo 12 para información sobre cómo obtener publicaciones y formularios.

Números de Identificación

Esta sección explica tres tipos de números de identificación del contribuyente (*TIN*), quiénes los necesitan, cuándo usarlos y cómo obtenerlos.

Número de Seguro Social (*SSN*). Por lo general, use su número de Seguro Social (*SSN*, por sus siglas en inglés) como su *TIN*. Tiene que anotar este número en cada una de sus declaraciones de impuestos sobre los ingresos individuales, como el Formulario 1040 y sus anexos.

Para solicitar un *SSN*, use el **Formulario SS-5-SP**, Solicitud para una tarjeta de Seguro Social. Este formulario está disponible en las oficinas de la Administración del Seguro Social (*SSA*, por sus siglas en inglés), o llamando al 800-772-1213. También está disponible en el sitio web de la *SSA* en [SSA.gov/forms/ss-5sp.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5sp.pdf).

Número de identificación personal del contribuyente del *IRS* (*ITIN*). El *IRS* emitirá un número de identificación personal del contribuyente del *IRS* (*ITIN*, por sus siglas en inglés) si usted es un extranjero no residente o un extranjero residente y no tiene ni reúne los requisitos para obtener un *SSN*. El *ITIN* vencerá para cualquier contribuyente que no presente una declaración de impuestos federales sobre los ingresos (o que no esté incluido como dependiente en la declaración de otro contribuyente) durante 3 años consecutivos. Por lo general, si necesita obtener un *ITIN*, tiene que adjuntar el **Formulario W-7**, Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del Servicio de Impuestos Internos, con su declaración de impuestos firmada, original y completada y cualquier otra documentación requerida y enviarlos por correo a la dirección en las Instrucciones para el Formulario W-7.

Las excepciones se cubren en detalle en las instrucciones del Formulario W-7. Si tiene que incluir el SSN de otra persona en su declaración pero esa persona no tiene ni puede obtener un SSN, anote el ITIN de esa persona. La solicitud también está disponible en español. El formulario está disponible en [IRS.gov/FormW7SP](https://www.irs.gov/FormW7SP).



Un ITIN se utiliza sólo para propósitos tributarios. No le otorga al portador el derecho de recibir beneficios del Seguro Social ni cambia su clasificación de empleo o de inmigración.

Número de identificación del empleador (EIN). Tiene que también tener un número de identificación del empleador (EIN, por sus siglas en inglés) para usar como número de identificación del contribuyente si realiza cualquiera de las siguientes actividades:

- Paga salarios a uno o más empleados.

- Presenta declaraciones por pensiones o de impuestos sobre artículos de uso y consumo.

Si tiene que tener un *EIN*, inclúyalo con su *SSN* en su Anexo C como se indica.

Puede solicitar un *EIN*:

- En línea accediendo a [IRS.gov/businesses/small](https://www.irs.gov/businesses/small) y pulse sobre *Español* (ahí encontrará un enlace para la solicitud) siempre y cuando el negocio principal esté localizado en los Estados Unidos o los territorios de los EE. UU. —el *EIN* se emite inmediatamente una vez que se valida la información de la solicitud;
- Por teléfono, llamando al 267-941-1099 (no es una llamada gratuita) **sólo** si el negocio principal está localizado fuera de los Estados Unidos o los territorios de los EE. UU.; o

- Enviando por correo o por fax el **Formulario SS-4**, Solicitud de Número de Identificación del Empleador (*EIN*).

EIN nuevo. Es posible que tenga que obtener un *EIN* nuevo si cambia la forma de su negocio o si hay un cambio de propietarios del negocio. Para más información, vea la Publicación 1635, *Employer Identification Number*:

Understanding your EIN (Número de identificación del empleador: Información para entender su *EIN*).

Si necesita números de identificación de otras personas. Al operar su negocio, probablemente tenga que efectuar ciertos pagos que tiene que declarar en las declaraciones informativas. Estos pagos se explican bajo Declaraciones Informativas, más adelante en este capítulo. Usted tiene que entregar al beneficiario de estos pagos (la persona a quien se le remite un pago)

una declaración escrita que muestre la cantidad total pagada durante el año. Tiene que incluir el número de identificación del beneficiario, así como el suyo, en las declaraciones de impuestos (o informativas) y en las declaraciones escritas.

Empleado. Si tiene empleados, tiene que obtener un *SSN* de cada uno de ellos. Registre el nombre y el *SSN* de cada empleado exactamente como aparecen en la tarjeta de Seguro Social del empleado. Si el nombre que muestra la tarjeta para ese empleado es incorrecto, el empleado deberá solicitar una tarjeta nueva de la Administración del Seguro Social (*SSA*). Esto podría suceder si el empleado cambió de nombre debido a matrimonio o divorcio.

Cada empleado completa un Formulario W-4, Certificado de Retenciones del Empleado, de manera que pueda retenerse de su paga la cantidad correcta de impuestos federales sobre los ingresos.

Si su empleado no tiene un *SSN*, deberá presentar un Formulario SS-5-SP ante la *SSA*.

Otro beneficiario. Si efectúa pagos a una persona que no es empleado suyo y tiene que declarar los pagos en una declaración informativa, obtenga el *SSN* de la persona. Si tiene que declarar los pagos hechos a una organización, como a una sociedad anónima o sociedad colectiva, tiene que obtener el *EIN* de la misma.

Para obtener el *SSN* o el *EIN* del beneficiario, use el **Formulario W-9**, Solicitud y Certificación del Número de Identificación del Contribuyente.

Un beneficiario que no le provea un número de identificación podría quedar sujeto a la retención adicional de impuestos. Para información sobre la retención adicional de impuestos, vea las Instrucciones para el Solicitante del Formulario W-9 y las *General*

Instructions for Certain Information Returns
(Instrucciones generales para ciertas
declaraciones informativas).

Impuestos sobre los Ingresos

Esta parte explica si tiene que presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos y cuándo presentarla. También le explica cómo pagar los impuestos.

¿Tengo que Presentar una Declaración de Impuestos sobre los Ingresos?

Usted tiene que presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos para 2024 si tuvo \$400 o más en ingresos netos del trabajo por cuenta propia. Si tuvo menos de \$400 en ingresos netos del trabajo por cuenta propia, aún tiene que presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos si cumple con cualquiera de los demás requisitos de presentación que se enumeran en las Instrucciones para el Formulario 1040.

¿Cómo Presento la Declaración?

Presente su declaración de impuestos mediante el **Formulario 1040** o el **Formulario 1040-SR** y adjunte un **Anexo C**. Anote las ganancias o pérdidas netas del Anexo C en el Anexo 1 (Formulario 1040). Use el Anexo C para calcular las ganancias o pérdidas netas de su negocio. Si operó más de un negocio como dueño único de un negocio, tiene que adjuntar un Anexo C por separado para cada negocio.

Sistema de Presentación Electrónica *e-file* del IRS



Es posible que pueda presentar sus declaraciones de impuestos electrónicamente mediante una opción *e-file* del IRS. En la Tabla 1-1 se encuentra una lista de los beneficios del sistema *e-file* del IRS.

El sistema *e-file* del *IRS* hace uso de la automatización para reemplazar la mayor parte de los pasos manuales que se necesitan para tramitar declaraciones de impuestos en papel. Por lo tanto, la tramitación de las declaraciones electrónicas *e-file* se hace más rápidamente y con más exactitud que la de las declaraciones de impuestos en papel. Sin embargo, como en el caso de una declaración de impuestos en papel, usted es responsable de asegurarse de que la declaración contenga información exacta y se presente a tiempo.

El hecho de utilizar el sistema electrónico *e-file* del *IRS* no afecta la posibilidad de que el *IRS* realice una auditoría de su declaración.

Puede presentar los formularios de negocios utilizados más comúnmente mediante el servicio *e-file* del *IRS*. Para más información, acceda a [IRS.gov/Espanol](https://www.irs.gov/Espanol).

Firmas electrónicas. La tramitación de declaraciones electrónicas es más fácil de lo que piensa, y está disponible para la mayoría

de los contribuyentes que presentan sus declaraciones electrónicamente —incluyendo las personas que presentan declaraciones de impuestos por primera vez y tenían 16 años de edad o más al final de 2024. Si presenta una declaración electrónica mediante el uso de programas (*software*) para la preparación de declaraciones de impuestos o los servicios de un profesional de impuestos, usted firmará su declaración usando el método de autoselección del número de identificación personal (*PIN*, por sus siglas en inglés) del *IRS*. Si es casado que presenta una declaración conjunta, usted y su cónyuge tendrán que crear un *PIN* para cada uno de ustedes y usarlos como sus firmas electrónicas.

Para crear un *PIN*, tiene que saber su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés) de su declaración de impuestos sobre los ingresos original de 2023 (no de la declaración enmendada, en el Formulario

1040-X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto estadounidense sobre los ingresos personales), ni el *AGI* que aparece en un aviso recibido del *IRS* sobre un error matemático). También tendrá que proveer su fecha de nacimiento (*DOB*, por sus siglas en inglés). Asegúrese de que su fecha de nacimiento sea la correcta y que concuerde con la información que figura en los expedientes de la *SSA* antes de usar el sistema *e-file*. Para verificar, consulte su estado anual del Seguro Social.

Con un *PIN* autoseleccionado, no hay nada que firmar ni nada que enviar por correo, ni siquiera su(s) Formulario(s) W-2. Para obtener más detalles sobre el método de autoselección del *PIN*, acceda a [IRS.gov/Espanol](https://www.irs.gov/Espanol).

Declaraciones estatales. En la mayoría de los estados, puede presentar electrónicamente una declaración de

impuestos del estado simultáneamente con su declaración de impuestos federales. Para más información, comuníquese con su agencia estatal de impuestos, un profesional de impuestos o visite [IRS.gov/Espanol](https://www.irs.gov/Espanol).

Reembolsos. Puede hacer que le envíen su cheque de reembolso por correo, o puede hacer que le depositen el reembolso directamente en su cuenta corriente o de ahorros.

Con el sistema *e-file* del *IRS*, su reembolso se emitirá en la mitad del tiempo que con un trámite de declaración de impuestos en papel. La mayoría de los reembolsos se emiten en menos de 21 días.

Compensación contra deudas. Al igual que con una declaración de impuestos en papel, es posible que no reciba todo su reembolso si usted (o su cónyuge, si presenta una declaración conjunta) adeuda ciertas cantidades atrasadas o vencidas, tales como impuestos federales, impuestos estatales, un

préstamo de estudios o manutención de un hijo. Le notificarán si el reembolso que usted reclamó se usó para compensar sus deudas. Usted puede presentar una reclamación de cónyuge perjudicado en el Formulario 8379, *Injured Spouse Allocation* (Asignación del cónyuge perjudicado); o en el Formulario 8857, *Solicitud para Alivio del Cónyuge Inocente*, para recuperar parte o la totalidad de un reembolso conjunto transferido para pagar las responsabilidades separadas de su cónyuge.

Preguntas sobre el estado de reembolsos. Puede verificar el estado de su reembolso si han pasado por lo menos 24 horas (4 semanas si envió por correo su declaración en papel) desde la fecha en que presentó su declaración. Asegúrese de tener a la mano su copia de la declaración porque necesitará saber su estado civil para efectos de la declaración, el primer número de

Seguro Social que aparece en la declaración y la cantidad exacta en dólares enteros de su reembolso. Para verificar su reembolso, haga una de las siguientes:

- Acceda a [IRS.gov/Reembolsos](https://www.irs.gov/Reembolsos).
- Descargue la aplicación gratuita *IRS2Go* en su dispositivo móvil y úsela para verificar el estado de su reembolso.
- Llame al 800-829-1954 para obtener información automatizada sobre reembolsos y siga las instrucciones grabadas.

El *IRS* no puede emitir reembolsos antes de mediados de febrero de 2025 para las declaraciones que reclaman el crédito por ingreso del trabajo o el crédito tributario adicional por hijos. Esto aplica al reembolso completo, no sólo a la porción relacionada con estos créditos.

Saldo adeudado. Si su declaración muestra que adeuda impuestos, tiene que pagarlos para la fecha de vencimiento de su declaración (sin tener en cuenta ninguna prórroga para presentar la declaración) para evitar multas por pago fuera de plazo e intereses. El 15 de abril de 2025 es la fecha de vencimiento para presentar la declaración de impuestos sobre los ingresos para el año 2024 si usa un año natural. Tiene muchas opciones para realizar su pago, incluyendo el programar un retiro electrónico de fondos de su cuenta corriente o de ahorros o con tarjeta de débito o crédito. Para más información sobre sus opciones de pago, acceda a [IRS.gov/Pagos](https://www.irs.gov/Pagos).

Uso de un Proveedor Autorizado de e-file del IRS

Muchos profesionales de impuestos presentan declaraciones electrónicamente de parte de sus clientes. Usted tiene dos opciones:

1. Puede preparar su declaración, llevarla a un proveedor autorizado de *e-file* del *IRS* y hacer los trámites para que el proveedor la transmita electrónicamente al *IRS*.
2. Puede hacer que un proveedor autorizado de *e-file* del *IRS* prepare su declaración y que la transmita por usted electrónicamente.

Le pedirán que complete el Formulario 8879, Autorización de Firma para Presentar la Declaración por medio del *IRS e-file*, para autorizar al proveedor a ingresar su *PIN* autoseleccionado en su declaración.

Dependiendo del proveedor y los servicios específicos solicitados, es posible que le cobren un cargo. Para encontrar un proveedor autorizado de *e-file* del *IRS* cerca de usted, acceda a [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile) y pulse sobre *Español*.

Uso de Su Computadora Personal

Todo lo que necesita para presentar su declaración de impuestos mediante el sistema *e-file* del *IRS* es una computadora con acceso a Internet. Si usa su computadora personal, puede presentar su declaración vía *e-file* desde su casa a cualquier hora del día o la noche. Para completar el proceso, firme su declaración electrónicamente mediante el uso del *PIN* autoseleccionado. No hay que presentar formularios de firma ni enviar Formularios W-2.

Opciones de programas de computadora gratuitos para preparar sus impuestos.

Si su *AGI* fue de \$84,000 o menos en 2024, puede usar programas de impuestos para la computadora libre de costo para preparar y presentar su declaración de impuestos electrónicamente.

Free File. Esta asociación público-privada, entre el *IRS* y los proveedores de programas de impuestos para la computadora, hace que

aproximadamente una docena de productos de programas comerciales de marca para la computadora y el sistema *e-file* estén disponibles de manera gratuita. Simplemente acceda a [IRS.gov/PresenteGratis](https://www.irs.gov/PresenteGratis) para más detalles. Puede revisar los criterios de cada proveedor de programas (*software*) para su uso gratuito o usar una herramienta en línea para encontrar cuál de los programas gratuitos para la computadora corresponde a su situación. Algunos proveedores ofrecen la preparación de declaraciones de impuestos estatales de manera gratuita.

Formularios Interactivos Free File. El *IRS* además ofrece versiones electrónicas de formularios en papel del *IRS* que también se pueden presentar electrónicamente de manera gratuita. Los Formularios Interactivos *Free File* son mejor usados por personas que tienen experiencia preparando sus propias declaraciones de impuestos.

No hay limitación de ingresos para usar estos formularios. Los Formularios Interactivos *Free File* hacen cálculos matemáticos básicos. Este programa sólo apoya a los formularios de impuestos federales.

Presentación de Declaraciones por Medio de Su Empleador e Instituciones Financieras

Algunos negocios les ofrecen a sus empleados, miembros o clientes la oportunidad de presentar sus declaraciones gratuitamente por medio del sistema *e-file*. Otros cobran por este servicio. Pregúntele a su empleador o a su institución financiera si ofrecen el uso del sistema *e-file* del *IRS* como beneficio para empleados, miembros o clientes.

Ayuda Gratuita con la Preparación de la Declaración de Impuestos

Ayuda gratuita con la preparación de su declaración de impuestos está disponible por

todo el país con voluntarios capacitados por el *IRS*. El programa *Volunteer Income Tax Assistance* (Programa de Ayuda Voluntaria al Contribuyente con los Impuestos sobre los Ingresos o *VITA*, por sus siglas en inglés) está diseñado para ayudar a los contribuyentes de bajos recursos y el programa *Tax Counseling for the Elderly* (Programa de Asesoramiento Tributario para las Personas de Edad Avanzada o *TCE*, por sus siglas en inglés) está diseñado para ayudar a los contribuyentes de 60 años de edad o más con sus declaraciones de impuestos. Algunos sitios ofrecen presentación electrónica gratuita de declaraciones de impuestos.

Tabla 1-1. **Beneficios del Sistema *e-file* del IRS**

Exactitud	<ul style="list-style-type: none">• Se reducen en gran medida sus probabilidades de recibir un aviso del <i>IRS</i> sobre errores.
Seguridad	<ul style="list-style-type: none">• Se garantizan su privacidad y seguridad.
Firmas electrónicas	<ul style="list-style-type: none">• Usted crea su propio número de identificación personal (<i>PIN</i>) y presenta una declaración de impuestos tramitada completamente sin papel por medio de un programa de computadora para la preparación de impuestos o de un profesional de los impuestos. No hay que enviar nada por correo.
Comprobación de aceptación	<ul style="list-style-type: none">• Dentro de un plazo de 48 horas, usted recibe un acuse de recibo electrónico indicando que el <i>IRS</i> ha aceptado su declaración de impuestos para ser tramitada.
Reembolsos rápidos	<ul style="list-style-type: none">• Mediante depósito directo, usted recibe su reembolso más rápidamente.
Opciones gratuitas de presentación por Internet	<ul style="list-style-type: none">• Use IRS.gov/PresenteGratis para acceder a los servicios comerciales de preparación de declaraciones de impuestos y el sistema <i>e-file</i> disponibles sin costo a los contribuyentes elegibles.
Opciones de pago electrónico	<ul style="list-style-type: none">• Hay disponible opciones de pago electrónico convenientes, seguras y protegidas. Use <i>e-file</i> y pague sus impuestos en un sólo paso. Programe una transferencia electrónica de fondos de su cuenta corriente o de ahorros (hasta el 15 de abril de 2025, inclusive) o pague con tarjeta de débito o crédito.
Presentación de declaraciones de impuestos federales/ estatales	<ul style="list-style-type: none">• Prepare y presente sus declaraciones de impuestos federales y estatales al mismo tiempo y obtenga el doble de los beneficios del sistema <i>e-file</i>.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

¿Cuándo Tengo que Presentar Mi Declaración de Impuestos?

Para el año natural 2024, la fecha de vencimiento para la presentación del Formulario 1040 o 1040-SR es a más tardar el 15 de abril de 2025. Si usa un año fiscal (que se explica en el capítulo 2), la fecha de vencimiento para la presentación de su declaración de impuestos es el 15.º día del 4.º mes después de finalizar su año fiscal. Si presenta su declaración fuera de plazo, es posible que tenga que pagar multas e intereses.

Si no puede presentar su declaración de impuestos a tiempo, use el **Formulario 4868**, Solicitud de Prórroga Automática para Presentar la Declaración del Impuesto sobre el Ingreso Personal de los Estados Unidos, para solicitar una prórroga automática de 6 meses. Para los contribuyentes que presentan declaraciones por año natural,

esto aplaza la fecha límite de presentación hasta el 15 de octubre. No obstante, presentar una solicitud de prórroga no extiende el plazo de pago de los impuestos, sólo el plazo de presentación de la declaración de impuestos.

¿Cómo Pago los Impuestos sobre los

El impuesto federal sobre los ingresos es un impuesto que se paga a medida que se ganan los ingresos. Tiene que pagarlo a medida que gana o recibe ingresos durante el año. Por lo general, a un empleado se le retienen los impuestos sobre los ingresos de su paga. Si no paga sus impuestos a través de la retención, o no paga suficientes impuestos de esa manera, es posible que tenga que pagar el impuesto estimado.

Pagos de impuesto estimado. Por lo general, usted tiene que efectuar pagos de impuesto estimado si espera adeudar \$1,000 o más en impuestos, incluyendo impuestos

sobre el trabajo por cuenta propia (explicado más adelante), al presentar su declaración de impuestos. Use el **Formulario 1040-ES** para calcular y pagar el impuesto. Si no tiene que efectuar pagos de impuesto estimado, puede pagar los impuestos que adeude al presentar la declaración. Para más información sobre el impuesto estimado, vea la Publicación 505.

¿Cuáles son mis opciones para pagar el impuesto estimado? Puede pagar su impuesto estimado electrónicamente mediante varias opciones. Si paga electrónicamente, no hay necesidad de enviar por correo los comprobantes de pago del Formulario 1040-ES. Esas opciones incluyen:

1. Pagar electrónicamente mediante el *Electronic Federal Tax Payment System* (Sistema de pago electrónico del impuesto federal o *EFTPS*, por sus siglas en inglés),

2. Pagar mediante la autorización de un retiro electrónico de fondos al presentar el Formulario 1040 o 1040-SR electrónicamente o
3. Pagar con tarjeta de crédito o débito por teléfono o por Internet.

Otras opciones incluyen acreditar su pago en exceso de la declaración de 2023 a su impuesto estimado para 2024 o enviar por correo un cheque o giro con un comprobante de pago del Formulario 1040-ES.

EFTPS.

1. Para inscribirse en el *EFTPS*, acceda a [EFTPS.gov](https://eftps.gov) o llame al 800-244-4829.
2. Si solicita un *EIN* nuevo, lo pueden inscribir automáticamente en el *EFTPS*.
3. Los beneficios del *EFTPS* incluyen lo siguiente:
 - a. Se reducen las probabilidades de cometer errores en sus pagos.

- b. Recibe confirmación inmediata de cada transacción.

Multa por pago insuficiente de los impuestos. Si no pagó suficiente de impuestos sobre los ingresos e impuestos sobre el trabajo por cuenta propia en 2024 mediante retenciones o pagos de impuesto estimado, es posible que tenga que pagar una multa por la cantidad no pagada. El *IRS* le calculará la multa y le enviará una factura. O puede usar el **Formulario 2210**, *Underpayment of Estimated Tax by Individuals, Estates, and Trusts* (Pagos insuficientes del impuesto estimado por personas físicas, caudales hereditarios y fideicomisos), para ver si tiene que pagar una multa y calcular la cantidad de la multa. Para más información, vea la Publicación 505.

Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia

El impuesto sobre el trabajo por cuenta propia consiste en impuestos del Seguro Social y del *Medicare* principalmente para las personas que trabajan por cuenta propia. Es similar a los impuestos del Seguro Social y del *Medicare* que se retienen de los cheques de nómina de la mayoría de las personas que devengan salarios y sueldos.



Si devengó ingresos del trabajo como empleado estatutario, no paga impuestos sobre el trabajo por cuenta propia sobre esos ingresos. Los impuestos del Seguro Social y del Medicare ya debieron haber sido retenidos de esos ingresos.

Cobertura del Seguro Social. Los beneficios del Seguro Social están disponibles para las personas que trabajan por cuenta propia de la misma manera que para las personas que devengan salarios o sueldos.

Sus pagos de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia aportan a su cobertura bajo el sistema del Seguro Social. La cobertura del Seguro Social le provee beneficios de jubilación, beneficios por incapacidad, beneficios a sobrevivientes y beneficios de seguro hospitalario (*Medicare*).



Asegúrese de declarar todos sus ingresos del trabajo por cuenta propia. Si no declara todos sus ingresos, podría ocasionar que sus beneficios del Seguro Social sean menos al jubilarse.

Cómo inscribirse en el Seguro Social.

Tiene que estar inscrito (asegurado) en el Seguro Social antes de poder comenzar a recibir beneficios del Seguro Social. Estará asegurado si ha acumulado el número requerido de créditos (denominados también trimestres de cobertura), explicado a continuación.

Cómo acumular créditos en 2024 y 2025.

En 2024, recibió un crédito, hasta un máximo de cuatro créditos, por cada \$1,730 (\$1,810 en 2025) de ingresos sujetos al pago del impuesto del Seguro Social. Por lo tanto, en 2024, si tuvo \$6,920 en ingresos (del trabajo por cuenta propia y salarios) que estuvieron sujetos al pago del impuesto del Seguro Social, usted recibió cuatro créditos ($\$6,920 \div \$1,730$).

Para una explicación del número de créditos que tiene que tener para estar asegurado y los beneficios disponibles para usted y su familia bajo el programa del Seguro Social, consulte su oficina más cercana de la SSA.



Hacer declaraciones falsas para obtener o aumentar los beneficios del Seguro Social podría resultar en que esté sujeto a penalidades.

Plazo límite de la SSA para declarar los ingresos del trabajo por cuenta propia.

Por lo general, la SSA le otorgará crédito únicamente por los ingresos del trabajo por cuenta propia declarados en una declaración de impuestos presentada dentro de un plazo de 3 años, 3 meses y 15 días después del año tributario en el que devengó los ingresos. Si presenta su declaración de impuestos o declara un cambio en sus ingresos del trabajo por cuenta propia después de transcurrido este plazo, la SSA podría enmendar sus expedientes, pero únicamente para eliminar o reducir la cantidad. La SSA no enmendará sus expedientes para aumentar su cantidad de ingresos del trabajo por cuenta propia.

¿Quién tiene que pagar impuestos sobre el trabajo por cuenta propia? Usted tiene que pagar impuestos sobre el trabajo por cuenta propia y presentar el Anexo SE (Formulario 1040) si aplica cualquiera de las siguientes condiciones:

1. Sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia (excluyendo ingresos como empleado de una iglesia) fueron \$400 o más.
2. Tuvo ingresos de \$108.28 o más como empleado de una iglesia.



Las reglas de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia aplican independientemente de la edad que tenga e incluso si ya está recibiendo beneficios del Seguro Social o Medicare.

Tasa de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. La tasa de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia sobre los ingresos netos es el 15.3% (el 12.4% del impuesto del Seguro Social más el 2.9% del impuesto del *Medicare*).

Cantidad máxima de ingresos sujetos a impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Sólo los primeros \$168,600 de la combinación de sus salarios, propinas e

ingresos netos en 2024 están sujetos al pago de cualquier combinación del 12.4% de la porción del Seguro Social de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia, el impuesto del Seguro Social o el impuesto de nivel 1 de jubilación para empleados ferroviarios.

Todos sus salarios, propinas e ingresos netos combinados en 2024 están sujetos a cualquier combinación del 2.9% de la porción del *Medicare* de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia, del impuesto del Seguro Social o del impuesto de nivel 1 de jubilación para empleados ferroviarios.

Si sus salarios y propinas están sujetos al impuesto del Seguro Social o al impuesto de nivel 1 de jubilación para empleados ferroviarios, o ambos, y suman por lo menos \$168,600, no pague el 12.4% de la porción del Seguro Social de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia sobre ninguno de sus ingresos netos.

No obstante, tiene que pagar el 2.9% de la porción del *Medicare* de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia sobre todos sus ingresos netos.



*Deduzca la mitad de la cantidad de sus impuestos sobre el trabajo por cuenta propia como un ajuste a los ingresos en la línea **15** del Anexo 1 (Formulario 1040).*

Impuesto Adicional del *Medicare*. Es posible que se le aplique un Impuesto Adicional del *Medicare* del 0.9% si sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia superan una de las siguientes cantidades límite (según su estado civil para efectos de la declaración):

- Casado que presenta una declaración conjunta—\$250,000,
- Casado que presenta una declaración por separado— \$125,000 o

- Soltero, Cabeza de familia o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos—\$200,000.

Si tiene tanto salarios como ingresos del trabajo por cuenta propia, la cantidad límite para aplicar el Impuesto Adicional del *Medicare* sobre el ingreso del trabajo por cuenta propia se reduce (pero no por debajo de cero) por la cantidad de los salarios sujetos al Impuesto Adicional del *Medicare*. Use el Formulario 8959, *Additional Medicare Tax* (Impuesto Adicional del *Medicare*), para calcular este impuesto.

Información adicional. Para información sobre los métodos para calcular los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia, vea el capítulo 10.

Impuestos sobre la Nómina

Si tiene empleados, tendrá que presentar formularios para declarar los impuestos sobre

la nómina. Los impuestos sobre la nómina incluyen las siguientes partidas:

- Impuestos del Seguro Social y del *Medicare*.
- Retención de impuestos federales sobre los ingresos.
- Impuesto federal para el desempleo (*FUTA*, por sus siglas en inglés).

Para más información, vea la Publicación 15, Guía Tri-butaria para Empleadores. Esa publicación explica sus responsabilidades tributarias como empleador.



No reduzca su deducción por los impuestos del Seguro Social y del Medicare por las porciones no reembolsables y reembolsables de los créditos por los salarios de licencia por enfermedad y familiar calificados de la FFCRA y la Ley ARP de 2021 reclamados en una declaración de impuestos sobre la nómina. En vez de eso, declare los créditos como ingresos.

Tabla 1-2. ¿Qué Formularios Tengo que Presentar?

SI usted es responsable de(l)...	ENTONCES use el Formulario...	CON plazo para presentar del... ¹
Impuestos sobre los ingresos	1040 o 1040-SR y Anexo C ²	15.º día del 4.º mes después de concluir el año tributario.
Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia	Anexo SE	Presente con el Formulario 1040, Formulario 1040-SR o Formulario 1040-SS.
Impuesto estimado	1040-ES	15.º día del 4.º, 6.º y 9.º mes del año tributario, y el 15.º día del 1.º mes después de concluir el año tributario.
Impuestos del Seguro Social y del <i>Medicare</i> , y retención de impuestos sobre los ingresos	941 o 944	30 de abril, 31 de julio, 31 de octubre y 31 de enero. ³ Vea la Publicación 15.
Proveer información sobre los impuestos del Seguro Social y del <i>Medicare</i> , y la retención de impuestos sobre los ingresos	W-2 (al empleado) W-2 y W-3 (a la SSA)	31 de enero. ³ 31 de enero. ³
Impuesto federal para el desempleo (<i>FUTA</i> , por sus siglas en inglés)	940	31 de enero. ³ 30 de abril, 31 de julio, 31 de octubre y 31 de enero, pero únicamente si la deuda tributaria es más de \$500.
Presentar declaraciones informativas por pagos efectuados a personas que no son empleados y por transacciones con otras personas	Vea Declaraciones Informativas	Formularios 1099— al destinatario a más tardar el 31 de enero y al <i>IRS</i> a más tardar el 28 de febrero (31 de marzo si presenta electrónicamente). ⁴ Otros formularios— vea las <i>General Instructions for Certain Information Returns</i> (Instrucciones generales para ciertas declaraciones informativas).
Impuestos sobre artículos de uso y consumo	Vea Impuestos sobre Artículos de Uso y Consumo	Vea las instrucciones de los formularios.

¹ Si el plazo vence un sábado, domingo o día de fiesta oficial, presente para el día siguiente que no sea sábado, domingo o día de fiesta oficial. Para más información, vea la Publicación 509.

² Presente un anexo por separado para cada negocio.

³ Vea las instrucciones del formulario, si cierra su negocio, cambia la forma de su negocio o deja de pagar salarios.

⁴ Formulario 1099-NEC— al *IRS* para el 31 de enero (aun si lo presenta electrónicamente) si está declarando compensación para personas que no son empleados.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Para ayudarlo a determinar si las personas que trabajan para usted son empleados, vea la Publicación 15-A. Esa publicación contiene información para ayudarlo a determinar si una persona es un contratista independiente o un empleado.



Si clasifica incorrectamente a un empleado como contratista independiente, es posible que lo responsabilicen del pago de impuestos sobre la nómina para ese empleado, además de una multa.

Un contratista independiente es una persona que trabaja por cuenta propia. Por lo general, no tiene que retener ni pagar ningún impuesto sobre lo que usted le paga a un contratista independiente.

Impuestos sobre Artículos de Uso y Consumo

Esta sección identifica algunos de los impuestos sobre artículos de uso y consumo

que tal vez tenga que pagar, y los formularios que tendrá que presentar si realiza cualquiera de las siguientes actividades:

- Fabrica o vende ciertos productos.
- Opera ciertos tipos de negocios.
- Usa varios tipos de equipos, instalaciones o productos.
- Recibe pagos por ciertos servicios.

Para más información sobre los impuestos sobre artículos de uso y consumo, vea la Publicación 510, *Excise Taxes* (Impuestos sobre artículos de uso y consumo).

Formulario 720. Los impuestos sobre artículos de uso y consumo que se declaran en el Formulario 720, *Quarterly Federal Excise Tax Return* (Declaración federal trimestral de impuestos sobre artículos de uso y consumo), consisten de varias categorías amplias de impuestos, incluyendo los siguientes:

- Impuestos ambientales por la venta o el uso de sustancias químicas que desgastan la capa de ozono y productos importados que contienen o son fabricados con esas sustancias químicas.
- Impuestos sobre comunicaciones y transporte aéreo.
- Impuestos sobre combustibles.
- Impuestos por la venta inicial al por menor de camiones pesados, remolques y tractores.
- Impuestos de fabricante por la venta o el uso de una variedad de distintos artículos.
- Impuesto sobre los servicios de bronceado bajo techo.

Formulario 2290. Existe un impuesto federal por el uso de ciertos camiones, camiones tractores y autobuses sobre las carreteras públicas.

El impuesto aplica a vehículos que tienen un peso bruto tributable de 55,000 libras o más. Declare el impuesto en el Formulario 2290, Declaración del Impuesto sobre el Uso de Vehículos Pesados en las Carreteras. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 2290.

Depósito de impuestos de uso y consumo. Si tiene que presentar una declaración trimestral de impuestos sobre artículos de uso y consumo en el Formulario 720, es posible que tenga que depositar sus impuestos sobre artículos de uso y consumo antes de la fecha de vencimiento para la presentación de la declaración. Para ver los detalles sobre cómo depositar los impuestos sobre artículos de uso y consumo, vea las Instrucciones para el Formulario 720.

Declaraciones Informativas

Si hace o recibe pagos en su negocio, es posible que tenga que declararlos al *IRS* mediante el uso de declaraciones informativas. El *IRS* compara los pagos que se muestran en las declaraciones informativas con los que se muestran en las declaraciones de impuestos sobre los ingresos de cada persona para ver si los pagos se incluyeron como ingresos. Usted tiene que entregar al beneficiario o pagador una copia de cada declaración informativa que se requiere que usted presente. Además de los formularios que se describen a continuación, es posible que tenga que usar otras declaraciones para declarar ciertos tipos de pagos o transacciones. Para más detalles sobre las declaraciones informativas y cuándo tiene que presentarlas, vea las *General Instructions for Certain Information Returns* (Instrucciones generales para ciertas declaraciones informativas).

Formulario 1099-MISC. Use el Formulario 1099-MISC, *Miscellaneous Information* (Información miscelánea), para declarar ciertos pagos que haga en su negocio. Estos pagos incluyen las siguientes partidas:

- Pagos de alquiler de \$600 o más, que no sean alquileres pagados a agentes inmobiliarios.
- Premios y recompensas de \$600 o más no recibidos por servicios, tales como premios ganados en programas de televisión o radio.
- Pagos de regalías de \$10 o más.
- Pagos a determinados miembros de una tripulación por parte de los propietarios u operadores de barcos pesqueros.
- Cantidades pagadas por la compra de pescado para su reventa a cualquier persona que se dedique al negocio de la pesca.

También utilizará el Formulario 1099-MISC para declarar sus ventas de \$5,000 o más en productos de consumo a una persona que volverá a venderlos en cualquier otro lugar que no sea un establecimiento permanente de venta al por menor.

Formulario 1099-NEC. Presente el Formulario 1099-NEC, *Nonemployee Compensation* (Remuneración para personas que no son empleados), por cada persona en el curso de su negocio a quien haya pagado al menos \$600 durante el año en:

- Servicios prestados por alguien que no es su empleado (incluidas piezas y materiales) (casilla **1**),
- Pagos en efectivo por pescado (u otra vida acuática) que compre a cualquier persona que se dedique a la ocupación o negocio de la pesca (casilla **1**) o
- Pagos a un abogado (casilla **1**).

También tiene que presentar el Formulario 1099-NEC por cada persona a la que le haya retenido algún impuesto federal sobre los ingresos (declarado en la casilla **4**) según las reglas de retención adicional de impuestos independientemente de la cantidad del pago.



Si usa el Formulario 1099-NEC para declarar ventas por un total de \$5,000 o más de productos de consumo, entonces tiene que presentar el Formulario 1099-NEC ante el IRS para el 31 de enero.

Formulario W-2. Tiene que presentar el Formulario W-2 para declarar los pagos hechos a sus empleados, tales como salarios, propinas y otros tipos de compensación; y retenciones de impuestos sobre los ingresos e impuestos del Seguro Social y del *Medicare*. Puede presentar el Formulario W-2 en línea. Para más información acerca del Formulario W-2, vea las *General Instructions for Forms W-2 and W-3* (Instrucciones generales para los Formularios W-2 y W-3).

Multas. La ley establece las siguientes multas si no presenta el (los) Formulario(s) 1099-MISC, el (los) Formulario(s) 1099-NEC o el (los) Formulario(s) W-2 o si no declara la información de la manera correcta. Para más información, vea las *General Instructions for Certain Information Returns* (Instrucciones generales para ciertas declaraciones informativas).

- Por no presentar declaraciones informativas. Esta multa aplica si no presenta las declaraciones informativas para la fecha de vencimiento, no incluye toda la información requerida o si declara la información incorrecta.
- Por no proporcionar las declaraciones de pagos a beneficiarios correctas. Esta multa aplica si no proporciona la declaración de pago correspondiente al beneficiario de un pago para la fecha requerida, no incluye toda la información

requerida o si declara la información incorrecta.

Exención de multas. No se aplicarán estas multas si puede demostrar que la falta se debió a una causa razonable y no a negligencia intencional.

Además, no hay multa por falta de incluir toda la información necesaria, ni por incluir información incorrecta, en una cantidad *de minimis* (mínima) de declaraciones informativas si corrige los errores a más tardar el 1 de agosto del año en que vence el plazo para presentar las declaraciones. (Una cantidad *de minimis* de declaraciones es la mayor entre 10 o $\frac{1}{2}$ (la mitad) del 1% del número total de declaraciones que se requiera que presente para el año).

Formulario 8300. Tiene que presentar el Formulario 8300, Informe de Pagos en Efectivo en Exceso de \$10,000 Recibidos en una Ocupación o Negocio, si recibe más de \$10,000 en efectivo en una sola transacción,

o en dos o más transacciones de negocios relacionadas. Efectivo incluye moneda y divisas de los EE. UU. y extranjeras. También incluye ciertos instrumentos monetarios, como cheques de caja y de viajero, así como giros. El efectivo no incluye cheques girados de la cuenta personal de un individuo (cheques personales). Para más información, vea la Publicación 1544, Informe de Pagos en Efectivo en Exceso de \$10,000.

Multas. Existen multas civiles y penales, incluyendo hasta 5 años de encarcelamiento, por no presentar el Formulario 8300, presentar (o hacer que se presente) un Formulario 8300 falso o fraudulento o por estructurar una transacción a modo de evadir los requisitos de presentación de informes.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Tabla 1-3. **Listas de Verificación de Cierre de un Negocio**

(**Nota:** Las siguientes listas de verificación señalan los formularios y anexos regulares que tal vez tenga que presentar si cierra su negocio. Para más información, vea las instrucciones de los formularios incluidos en la lista).

Si tiene la obligación de...	ENTONCES es posible que tenga que...
Impuestos sobre los ingresos	<div><input type="checkbox"/> Presentar el Anexo C con su Formulario 1040 o 1040-SR para el año en el que cierre su negocio.</div> <div><input type="checkbox"/> Presentar el Formulario 4797 con su Formulario 1040 o 1040-SR para cada año en el que venda o intercambie bienes utilizados en su negocio, o en el que el uso comercial de ciertos bienes conforme a la sección 179 o propiedad listada se reduzca al 50% o menos.</div> <div><input type="checkbox"/> Presentar el Formulario 8594 con su Formulario 1040 o 1040-SR si vendió su negocio.</div>
Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia	<div><input type="checkbox"/> Presentar el Anexo SE con su Formulario 1040 o 1040-SR para el año en el que cierre el negocio.</div>
Impuestos sobre la nómina	<div><input type="checkbox"/> Presentar el Formulario 941 para el trimestre natural (o el Formulario 944 para el año) en el que efectúe los pagos de nómina finales. Nota: No olvide marcar el recuadro y anotar la fecha del pago de nómina final en la línea 17 del Formulario 941 o la línea 14 del Formulario 944.</div> <div><input type="checkbox"/> Presentar el Formulario 940 para el año natural en el que efectuó los pagos de nómina finales. Nota: No olvide marcar el recuadro d, <i>Final: Business closed or stopped paying wages</i> (Final: Se cerró el negocio o dejó de pagar salarios) bajo <i>Type of Return</i> (Tipo de declaración).</div>
Declaraciones informativas	<div><input type="checkbox"/> Proveer Formularios W-2 a sus empleados para el año natural en el que efectúe los pagos de nómina finales.</div> <div><input type="checkbox"/> Presentar el Formulario W-3 para presentar los Formularios W-2.</div> <div><input type="checkbox"/> Proveer el (los) Formulario(s) 1099-MISC y el (los) Formulario(s) 1099-NEC a cada persona a la que le haya pagado por lo menos \$600 por servicios (incluyendo piezas y materiales) durante el año natural en el que cierre el negocio.</div> <div><input type="checkbox"/> Presentar el Formulario 1096 para presentar el (los) Formulario(s) 1099-MISC y el (los) Formulario(s) 1099-NEC.</div>

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.