

INSTRUCCIONES PARA AYUDARLE A LLENAR EL ORGANIZADOR DE IMPUESTOS PARA TRABAJADORES INDEPENDIENTES (SETO) AÑO TRIBUTARIO 2024

PREPARE
PROSPER⁺

Acerca de este organizador y las recomendaciones para completarlo

Estas recomendaciones son parte de esta guía para ayudarle a llenar el organizador (el SETO- sus siglas en inglés) Usélo al lado del SETO para estar seguro de que está anotando la información necesaria para reportar los ingresos y gastos de su trabajo independiente.

El SETO es basado en Anexo C (Ganancia o Pérdida de un negocio o servicio). Se adjunta Anexo C al formulario principal de impuestos el 1040. La 1040 es la declaración que la mayoría de la gente llena y manda al IRS. En el SETO registre los ingresos y gastos relacionados con su negocio o servicio.

Elegibilidad para el Programa de Self-Employment (Trabajo Independiente)

En Prepare + Prosper preparamos declaraciones de impuestos para trabajadores independientes, propietarios únicos, y miembro único de una LLC (Compañía de Responsabilidad Limitada).

No preparamos declaraciones de impuestos para taxistas, corredores de bolsa, contribuyentes que tienen empleados o socios, corporaciones, miembros del clero, declaraciones que incluyen ingresos de propiedad alquilada o declaraciones que incluyen criptomoneda.

Preguntas Comunes

¿Cómo voy a saber si soy un trabajador independiente?

Si le pagan por trabajos independientes (no reteniendo impuestos), si trabaja solo, si recibe un 1099NEC, o los clientes le pagan en efectivo (o con cheques o pagos de una tarjeta de crédito a usted) entonces quiere decir que trabaja por su cuenta y que usted no es un empleado de nadie. Necesita darse cuenta de que su servicio o actividad es un negocio con ingresos y gastos que puede deducir. Si esperaba recibir un W-2 (que reciben los empleados) y en vez del W-2 recibió un 1099NEC contáctenos para conocer acerca de sus opciones

¿Qué debo de llevar a mi cita para hacer impuestos?

- El organizador, el SETO, completado
- La declaración de impuestos del año pasado. Tal vez tendrá detalles importantes para la declaración de impuestos de este año.
- Tarjeta de Seguro Social (o carta de ITIN)
- Identificación (ID) con foto
- Todos los formularios de impuestos (p.ej.: 1099-NEC, W-2, 1098-T).

Los récords y detalles de su negocio, incluyendo los ingresos y gastos, normalmente no los necesitamos porque el SETO tiene un sumario anual de ellos.

¿Qué es diferente en mis impuestos cuando trabajo independientemente?

Cuando tiene un trabajo independiente, tiene llenar e incluir Anexo C (Schedule C), Anexo SE (Schedule SE). Anexo C registra los ingresos y gastos de su negocio. Anexo SE calcula el impuesto de Self-Employment (trabajo independiente) basado en los ingresos netos (lucro) de su negocio. Este impuesto de SE paga sus contribuciones de Seguro Social y Medicare (el seguro médico de los jubilados).

¿Qué hago si tengo 2 trabajos independientes - es decir tengo ingresos de 2 trabajos distintos? Eso depende si los 2 trabajos son relacionados o similares. Por ejemplo, si trabaja por su cuenta como músico y pinta casas también, entonces tendrá que completar 2 SETOS y a la vez 2 Anexos C. Si los trabajos son similares, por ejemplo, escritor y editor, entonces puede hacer un SETO y un Anexo C.

Recomendaciones para las secciones del SETO

Use las sugerencias abajo para ayudarle llenar el organizador (SETO).

Las recomendaciones generales.

- Entre la información relacionada con su negocio. Hay secciones que quizá no le aplican.
- No incluya los ingresos de los W-2s, del fondo de desempleo o dinero de otras fuentes que no tienen que ver con el negocio.
- Si todavía tiene preguntas después de leer estas recomendaciones, contáctenos al 651-262-2169.
- Planifique tiempo suficiente para completar el SETO

INFORMACIÓN BÁSICA

En esta sección anote los detalles básicos de su negocio (o servicio).

Nombre del negocio - deje vacío si no lo hay.

Profesión o tipo de negocio - ¿A qué se dedica? ¿Carpintero/a, limpieza, peluquero/a?

Fecha de inicio - el primer día que entró en servicio de su negocio.

INGRESOS (solo del trabajo independiente)

Registre aquí todos los pagos recibidos de su trabajo independiente. Esto puede incluir:

- Formulario 1099-NEC listando compensación no empleado.
- Formulario 1099-K reportando compensación de terceros como Venmo o PayPal.
- Efectivo, cheques o pagos de tarjetas de crédito a usted.
- Pagos recibidos por productos o servicios a través de una aplicación o en línea como Venmo, Zelle, PayPal o CashApp aunque no sean reportados en el formulario 1099K
- Becas locales, estatales o federales para su negocio.

Por favor no provea ingresos de un trabajo donde recibió la forma W-2, del fondo de desempleo u otras fuentes de trabajo que no sean de su trabajo independiente en esta sección.

PAGOS ESTIMADOS DE IMPUESTOS

Si hizo pagos con anticipación estimados, provea la cantidad pagada al IRS y/o la cantidad pagada al estado de Minnesota. Se debe proveer las cantidades de los pagos estimados de impuestos en el mismo año de la declaración de impuestos. Ejemplo: pagos estimados hechos en el mismo año tributario - pagos estimados pagados en 2024 o 2025 para el año tributario 2024.

Favor de traer los récords o cheques anulados que muestran las cantidades pagadas y cuando.

GASTOS

En esta sección, va a anotar los gastos de su negocio. Use cantidades exactas – no números cerrados. Esta no es una lista completa de todo lo que puede deducir.

Publicidad	Ejemplos: tarjetas del negocio, anuncios digitales, folletos
Labor contratada	Pagos hechos a otra persona (no empleados) por hacer trabajo para su negocio
Comisiones y cuotas	Comisiones o pagos hechos para obtener un trabajo o proyecto
Primas del seguro medico*	Primas pagadas en su nombre o nombre del negocio
Seguro de su negocio	El costo del seguro que cubre su negocio o servicio
Interés pagado, préstamos o tarjetas de crédito del negocio	Intereses pagados por un préstamo o tarjeta de crédito de su negocio
Cargos por servicios legales	Pagos a abogados o contadores para su negocio
Artículos de escritorio	Plumas, papel, tóner u otros materiales para su oficina
Gastos de envíos y estampillas	Gastos de envíos, estampillas, etc. para mandar cartas y paquetes de su negocio.
Alquiler de equipo	Alquiler por un andamio, pistola de pintar, serruchos
Alquiler de propiedad	Un asiento en una peluquería, una bodega, espacio para una oficina no en casa
Reparación de equipo	Los costos para mantener el equipo funcionando
Otros suministros	Esos costos no identificados en otras partes de este organizador
Licencias profesionales	Costo de una licencia para ser peluquero, agente de bienes raíces, licencia para operar una guardería
Impuestos de venta pagados al estado	Impuestos de venta pagados al estado por tener un negocio de limpieza, de ser masajista o por vender productos
Gastos de viaje por su negocio	Hoteles, vuelos, taxi, etc., cuando viaja por su negocio.
Gastos de comida cuando viaja o con clientes por el negocio	Gastos de comida con clientes mientras hacen negocio o comidas para usted cuando viaja por el negocio.
Utilidades del negocio	Estos gastos de utilidades del negocio se pueden deducir. <i>No incluya aquí el costo de utilidades de su oficina en casa. Liste esos en la sección – Oficina en Casa.</i>

* Fuera de nuestro alcance si esta reclamando la deducción de seguro medico como trabajador por cuenta propia y esta completando el formulario 1095 para un Credito Tributario de Prima.

GASTOS DE CELULAR Y INTERNET

Algunas utilidades pueden ser parcialmente deducidas como un teléfono celular o el internet. La deducción se basa en el porcentaje de uso para el negocio. Se calcula la deducción basada en el costo total multiplicado por el porcentaje de uso por el negocio.

Por ejemplo, el costo anual de su celular es \$500 y usa el celular 50% del tiempo por el negocio, entonces deduce 50% de \$500 ($(\$500 \times .5 = \$250)$).

OTROS GASTOS

Esta sección colecta información acerca de otros gastos comunes de un negocio con más ejemplos abajo. Si tiene un gasto que no esta en este SETO, entonces anótelos en la línea "otro" con una descripción del artículo y su costo.

Educación profesional	Clases de mercadeo, tecnología, computadora, nuevas técnicas (de masaje), RCP
Ropa especial o equipo de seguridad	Mascaras para pintores, botas con el casquillo de metal, uniformes. Aviso: si puede llevarlo fuera del trabajo es muy probable que no sea deducible.
Estacionamiento y cuotas	El costo de estacionamiento cuando maneja por su negocio. Caminos de cuota también.
Cargos de asociaciones profesionales y publicaciones	El costo de pertenecer a organizaciones profesionales o el costo de suscripciones profesionales. Ejemplos: cargos por ser miembro de un sindicato, el costo de estar en una lista de intérpretes certificados.
Suscripciones a programas de computación	Cargos mensuales por servicios de contabilidad en la nube, diseño, procesamiento de textos (en inglés Word processing), servicios de nómina, o programas de editar y redactar.
Otro: _____	Liste aquí esos artículos que no tienen línea en el organizador

TRABAJADORES INDEPENDIENTES Y LAS CONTRIBUCIONES A UNA CUENTA DE JUBILACION

Contribuir a un plan de ahorros para jubilación podría ayudarle a reducir sus ingresos tributales y ó reclamar el credito por aportaciones a cuentas de ahorro para la jubilación conocido como (credito del ahorrador). Por lo general, los trabajadores que aportan a cuentas como

- Plan de juvilacion individual IRA- tradicional o Roth
- Plan de juvilacion patrocinado por un empleador- 401(k), 403(b)

Siendo un trabajador por cuenta propia dueño de negocio, tambien se le permite obtener una cuenta de jubilacion tales como SEP-IRA, SIMPLE IRA, o solo 401(k). Es su responsabilidad conocer los limites del plan en cuanto a contribuciones. Por ejemplo, un SEP-IRA permite una contribución total del 25% del ingreso neto de trabajo por cuenta propia.

INFORMACIÓN DE SU VEHÍCULO

En Prepare + Prosper solo deducimos las millas del vehículo usado para su negocio (no los costos incurridos del vehículo) para las declaraciones de impuestos de trabajadores independientes que reclaman gastos de transporte. Esta deducción de millas del negocio ya cubre las reparaciones, el mantenimiento y desgaste común dentro de su deducción. Usando este método usted registra sus millas manejadas no sus compras de gasolina ni gastos de reparación, mantenimiento, etc. Cuando usa este método de millas del negocio, también puede deducir los costos de estacionamiento y caminos de cuota.

Hay tres tipos de millas

- **Ida y vuelta (“commuting” en inglés)** - son las millas que maneja desde su casa a un sitio de trabajo y las millas que maneja de un sitio de trabajo para regresar a su casa.
- **Del negocio** - son las millas manejadas de un sitio de trabajo a otro sitio de trabajo. Las millas del negocio son las únicas que son deducibles.
- **Personal** - las millas manejadas que no tienen que ver con el trabajo.

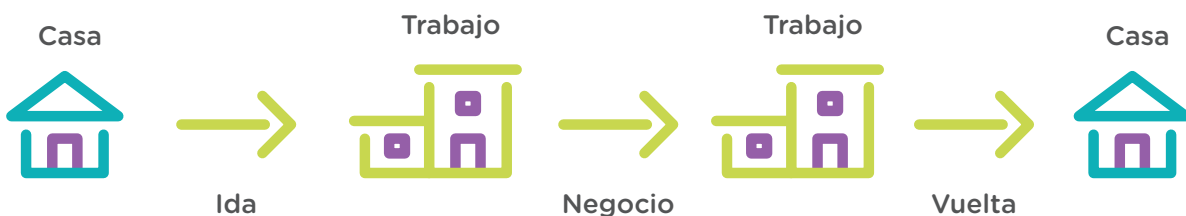
AVISO: Si maneja de un trabajo regular (con W-2) a su trabajo independiente para trabajar, o viceversa del trabajo por su cuenta al trabajo regular, se consideran esto como millas del negocio también.

¿Qué tipo de millas debe registrar? Esto depende si tiene (y califica) para tener una oficina en casa. Miremos tres escenarios con y sin oficina en casa.

1. El primer escenario representa las millas manejadas de un contribuyente que trabaja por su cuenta que no tiene oficina en su casa. Este contribuyente sale de su casa para ir a un sitio de trabajo y luego regresa a casa. Todas estas millas son de ida y vuelta y no son deducibles.



2. El segundo escenario es semejante al primero pero en este caso el mismo contribuyente tiene otra parada en su ruta. Este ejemplo tiene millas del negocio que son deducibles - el viaje del primer sitio de trabajo al segundo sitio de trabajo. Un sitio de trabajo puede ser una tienda donde compra materiales para el trabajo ese día. El viaje de una tienda al sitio de trabajo es deducible.



3. El tercer escenario muestra millas de negocio de un contribuyente que trabaja por su cuenta y que, esta vez, sí tiene oficina en casa. Este contribuyente sale de su casa para ir a un sitio de trabajo y luego regresa a casa. Todos los viajes cuentan como millas del negocio porque él tiene una oficina en casa estableciendo la casa como sitio de trabajo. No tiene millas de ida y vuelta porque su casa/oficina es un sitio de trabajo.



GASTOS: COMPRAS GRANDES

En esta sección usted registra compras grandes que ha hecho para su negocio tales como computadoras, muebles, herramientas costosas o escaleras.

AVISO: Si tuvo grandes compras el año pasado y Prepare and Prosper no preparó su declaración de impuestos, es especialmente importante traer esa declaración a su cita de impuestos.

OFICINA EN CASA

Para tomar la deducción de oficina en casa, su espacio (no necesita ser un cuarto entero) tiene que ser usado EXCLUSIVAMENTE Y REGULARMENTE para reunir con clientes, hacer tareas administrativas u otra actividad del negocio. También el espacio usado como bodega para guardar herramientas o materiales del negocio califica para uso comercial de la casa. En cuanto al uso exclusivo del espacio, si corta pelo en su cocina no es uso exclusivo porque usa la cocina para actividades personales. Una excepción a esta regla de exclusividad es una guardería en casa.

También hay un método simple para tomar la deducción de oficina en casa. Basado en el porcentaje de uso del negocio. Usando este método se puede tomar un máximo de 300 pies cuadrados con una deducción de \$5 por cada pie cuadrado. Si usa el método simple no puede deducir otros costos como el alquiler y electricidad.

VENTA DIRECTA DE PRODUCTOS

Primero, la diferencia entre materiales e inventario. Materiales extras son lo que usted tiene para hacer sus trabajos. Ejemplo: un plomero tiene una llave extra en sus materiales por si acaso necesita reparar un fregadero goteando. Esa llave no es inventario, simplemente materiales extras. Aunque trabaje en ventas directas, si la compañía (Avon, Herbal Life) envía el producto directamente al cliente esto no es inventario – son envíos directos.

Sin embargo, si compra productos en volumen para venderlo después a diferentes clientes entonces tiene inventario. Punto importante, es el inventario que vende que puede deducir no el total de producto que compra durante el año.