



IMPUESTOS EN AMÉRICA


2024


6ª Edición


24, Rue de Londres - 75009 Paris - France
Tel: +33 (0) 1 44 15 95 23 - www.euraaudit.org

Estados Unidos





 Ciudad capital:
Washington

 Área:
9,833,517 km²

 Población:
340,912,892


 Idioma:
Inglés


 Sistema político:
República
presidencial
Federal

 PIB / persona
2023:
USD 70,026

 Moneda:
Dólar de EE. UU.
(USD)

 Código ISO:
USA

 Prefijo telefónico:
+1

 Día nacional:
4 Julio

1. Personas físicas

Los siguientes son algunos tipos generales de impuestos federales para personas físicas:

- Impuesto a las ganancias;
- Impuestos para ciudadanos y residentes de EUA que viven fuera de los Estados Unidos;
- Impuestos estimados;
- Impuesto como trabajador independiente.

1.1 Impuesto sobre la renta

Si usted es ciudadano o residente de los EUA, el hecho de si debe presentar una declaración o no depende de tres factores:

- Su ingreso bruto;
- Su estado civil para efectos de declaración;
- Su edad.

Para saber si debe presentar declaración, consulte la Tabla 1. Aunque no haya ninguna tabla que demuestre que debe presentarla, es posible que deba presentarla para obtener un reembolso.

Ingreso bruto:

Esto incluye todos los ingresos que recibe en forma de dinero, bienes, propiedades y servicios que no están exentos de impuestos. También incluye ingresos de fuentes fuera de los Estados Unidos (incluso si puede excluir todo o parte de él).

Debe presentar una declaración final para un difunto (una persona que haya fallecido) si ambos de los siguientes casos son verdaderos.

- Usted es el cónyuge, interventor, administrador o representante legal sobreviviente.
- El difunto cumplió con los requisitos de declaración a la fecha de su deceso.

1.2 Impuestos para los ciudadanos y residentes de EUA que viven fuera de los Estados Unidos

Si usted es ciudadano o residente de los EUA que vive fuera de los Estados Unidos, debe presentar una declaración si cumple con los requisitos de declaración.

El ingreso ganado del exterior es el ingreso que usted recibe por servicios que realiza en un país extranjero durante un período en el que su hogar tributario está en un país extranjero y durante el cual cumple con la prueba de residencia de buena fe o la prueba de presencia física. No importa si un empleador de EUA o un empleador extranjero paga los ingresos obtenidos.

Para reclamar la exclusión de ingresos ganados en el extranjero, la exclusión de vivienda extranjera o la deducción de vivienda extranjera, debe cumplir con los tres requisitos siguientes :

- Su casa de impuestos debe estar en un país extranjero.
- Debe tener ingresos ganados en el extranjero.
- Debe ser:
 - Un ciudadano de EUA que sea residente de buena fe de un país o países extranjeros durante un período ininterrumpido que incluye un año fiscal completo,
 - Un residente de EUA que sea ciudadano o nacional de un país con el cual los Estados Unidos tenga un tratado de impuesto a la renta vigente y que sea residente de buena fe de un país o países extranjeros por un período ininterrumpido que incluya un año fiscal completo, o
 - Un ciudadano de EUA o extranjero residente de EUA que esté físicamente presente en un país o países extranjeros durante al menos 330 días completos durante cualquier período de 12 meses consecutivos.

Prueba de Residencia de Buena Fe

Una persona cumple la prueba de residencia de buena fe si es residente de buena fe de un país o países extranjeros por un período ininterrumpido que incluye un año tributario completo. Puede usar la prueba de residencia de buena fe para calificar para las exclusiones y la deducción sólo si es:

- Un ciudadano de EUA, o bien,
- Un extranjero residente de EUA que sea ciudadano o nacional de un país con el que los Estados Unidos tenga vigente un tratado de impuesto a la renta.

Prueba de presencia física

Cumple con la prueba de presencia física si está físicamente presente en un país o países extranjeros durante 330 días completos durante un período de 12 meses consecutivos. Los 330 días no tienen que ser consecutivos. Cualquier ciudadano de EUA o extranjero residente puede usar la prueba de presencia física para calificar para las exclusiones y la deducción.

La prueba de presencia física se basa sólo en cuánto tiempo se queda en un país o países extranjeros. Esta prueba no depende del tipo de residencia que establezca, sus intenciones de regresar o la naturaleza y el propósito de su estadía en el extranjero.

1.3 Impuestos estimados

Si se tenía una obligación tributaria para 2023, es posible que se tenga que pagar impuestos estimados para 2024.

El impuesto estimado es el método utilizado para pagar impuestos sobre los ingresos que no están sujetos a retención. Esto incluye los ingresos del trabajo como trabajador independiente, intereses, dividendos, pensión alimenticia, alquiler, ganancias sobre venta de activos, premios y reconocimientos. También es posible que se deba pagar un impuesto estimado si la cantidad del impuesto sobre la renta que se retiene del salario, pensión u otro ingreso no es suficiente. El impuesto estimado se utiliza para pagar tanto el impuesto sobre la renta como el impuesto sobre el trabajo como trabajador independiente, así como otros impuestos y montos reportados en la declaración de impuestos. Si no se paga lo suficiente a través de la retención o el pago de impuestos estimados, se le puede cobrar una multa. Si no se paga lo suficiente antes de la fecha de vencimiento de cada período de pago, se le puede cobrar una multa incluso si se debe un reembolso al presentar la declaración de impuestos.

Se debe pagar el impuesto estimado para 2024 si se aplican ambos de los siguientes :

- Esperar al menos USD 1,000 en impuestos para 2023 después de restar retenciones y créditos.
- Esperar que las retenciones y créditos sean menores que el más bajo de:
 - 90% del impuesto que se mostrará en la declaración de impuestos de 2023;
 - 100% de los impuestos que se muestran en la declaración de impuestos de 2023. La declaración de impuestos 2023 debe cubrir los 12 meses.

1.4 Impuesto sobre el trabajo como trabajador independiente

El impuesto al trabajo como trabajador independiente (impuesto SE) es un impuesto de seguridad social y Medicare principalmente para las personas que trabajan como independientes. Sus pagos de impuestos SE contribuyen a su cobertura bajo el sistema de seguridad social. La cobertura de seguridad social brinda beneficios de jubilación, beneficios por discapacidad, beneficios de sobreviviente y seguro de hospital (Medicare).

En general, se debe pagar el impuesto SE y presentar el Anexo SE (Formulario 1040) si corresponde alguno de los siguientes.

- Si las ganancias netas del trabajo como trabajador independiente fueron de USD 400 o más.
- Si trabaja para una iglesia o una organización calificada bajo control de la iglesia (que no sea ministro o miembro de una orden religiosa) que haya elegido una exención de los impuestos de seguridad social y Medicare, está sujeto a impuestos SE si recibe USD 108.28 o más en salarios de la iglesia u organización.

Tabla 2023 de requisitos de presentación para la mayoría de los contribuyentes		
Si su estado civil es...	Y a finales de 2023, era * ...	ENTONCES se debe presentar declaración si el ingreso neto** fue de al menos...
Soltero	Menor de 65	USD 13,850
	Mayor de 65 años	USD 15,700
casado que presenta una declaración conjunta ***	Menor de 65 (ambos cónyuges)	USD 27,700
	Mayor de 65 (un cónyuge)	USD 29,200
	Mayor de 65 (ambos cónyuges)	USD 30,700
casado que presenta por separado	Cualquier edad	USD 5
jefe de hogar	Menor de 65	USD 20,800
	Mayor de 65	USD 22,650
Viuda(o) elegible con hijo dependiente	Menor de 65	USD 27,700
	Mayor de 65	USD 29,200

* Si nació el 1 de enero de 1959, se considera que tiene 65 años a fines de 2023 (si su cónyuge murió en 2023 o si está preparando una declaración para alguien que murió en 2023, consulte la Publicación 501). ** Ingresos brutos significa todos los ingresos que recibió en forma de dinero, bienes, propiedades y servicios que no están exentos de impuestos, incluidos los ingresos de fuentes fuera de los Estados Unidos o de la venta de su vivienda principal (incluso si puede excluir parte o todo). • No incluya ningún beneficio de seguridad social a menos que (a) está casado y presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en cualquier momento en 2023 o (b) la mitad de sus beneficios de seguridad social más sus otros ingresos brutos y cualquier interés exento de impuestos es más de USD 25,000 (USD 32,000 si es casado que presenta una declaración conjunta). Si aplica (a) o (b), consulte las Instrucciones del Formulario 1040 para calcular la parte imponible de los beneficios del seguro social que debe incluir en el ingreso bruto. • El ingreso bruto incluye ganancias, pero no pérdidas, reportadas en el Formulario 8949 o en el Anexo D. • El ingreso bruto de un negocio significa, por ejemplo, la cantidad en el Anexo C, línea 7, o el Anexo F, línea 9. Pero, al calcular el ingreso bruto, no reduzca sus ingresos por ninguna pérdida, incluida cualquier pérdida en el Anexo C, línea 7, o Anexo F, línea 9. *** Si no vivía con su cónyuge a fines de 2023 (o en la fecha en que murió su cónyuge) y su ingreso bruto era de al menos USD 5, debe presentar una declaración independientemente de su edad.

2. Personas morales

De acuerdo con el Código del Servicio de Rentas Internas, la forma comercial que opera determina qué impuestos debe pagar y cómo pagarlos. Es importante aclarar que las leyes y regulaciones fiscales estatales también son aplicables y dependen del estado en que opere la compañía.

Los siguientes son los tres tipos generales de impuestos comerciales federales:

- Impuesto a las utilidades
- Impuesto a las ventas (nivel estatal)
- Impuestos de empleo

2.1 Impuesto a las utilidades

Todas las personas morales, excepto las asociaciones, deben presentar una declaración anual de impuestos. Las asociaciones presentan una declaración informativa. El formulario que utiliza depende de cómo esté organizada la empresa.

El impuesto sobre la renta federal es un impuesto de pago por uso. Se debe pagar el impuesto a medida que se ganen o reciban ingresos durante el año. Un empleado generalmente tiene impuesto sobre la renta retenido de su salario. Si no paga su impuesto mediante retención o no paga suficiente impuesto de esa manera, es posible que tenga que pagar el impuesto estimado. Si no está obligado a hacer pagos de impuestos estimados, puede pagar cualquier impuesto adeudado cuando presente su declaración.

Tasa de impuesto Corporativa

Los recortes de impuestos y los empleos La Ley (TCJA) introducida el 1 de enero de 2018 redujo la tasa fija del impuesto sobre la renta corporativo federal de los Estados Unidos al 21%.

Impuesto estimado

Propietarios únicos, socios y accionistas de la corporación S: generalmente debe realizar pagos de impuestos estimados si espera adeudar impuestos de USD 1,000 o más cuando presente su declaración.

Corporaciones: Generalmente debe realizar pagos de impuestos estimados para su empresa si espera que deba impuestos de USD 500 o más cuando presente su declaración.

3. Impuesto sobre ventas

3.1 Quién se debe registrar?

Las personas morales que deseen participar en actividades sujetas a impuestos deben registrarse en el Departamento de Ingresos del Estado donde operarán para cobrar y/o declarar impuestos.

Es posible que se le solicite que se registre para cobrar, acumular y remitir los impuestos o tarifas enumerados a continuación si participa en alguna de las actividades enumeradas a continuación:

- Ventas, alquileres o licencias para usar ciertos bienes o bienes (propiedad personal tangible);
- Ventas y alquileres / ingresos, recibos de máquinas recreativas o recibos de máquinas expendedoras de todos los artículos gravables;
- Reparación o alteración de propiedad personal tangible;
- Arrendamientos o licencias para usar bienes inmuebles comerciales (incluye compañías de administración);
- Alquiler de alojamientos transitorios (de seis meses o menos) para vivir o dormir (incluye empresas de gestión);
- También se puede aplicar un impuesto de desarrollo turístico local (impuesto de cama). Póngase en contacto con la autoridad fiscal en el condado donde se encuentra la propiedad;
- Venta o alquiler de equipos agrícolas automotrices o de propulsión;
- Ventas de energía eléctrica u otra;
- Ventas de tarjetas telefónicas prepagadas;
- Ventas de servicios comerciales de control de plagas, servicios de limpieza de edificios no residenciales, robo comercial / residencial y servicios de seguridad, o servicios de detective.

3.2 Tasas

Varían de un estado a otro, así como de un condado a otro. Por ejemplo, en Florida hay una tasa general de seis por ciento (6%). Además, muchos condados de Florida imponen una sobretasa discrecional de ventas (Miami-Dade cobra 1%, Broward cobra 1%, etc.).

3.3 Devoluciones y pagos

Varían de un estado a otro. Según el tipo de negocio, debe presentar declaraciones mensuales, trimestrales o anuales.

3.4 Declaración

Las devoluciones pueden presentarse y pagarse por correo o electrónicamente a través de un Internet en forma gratuita y segura.

4. Impuestos sobre el empleo

Cuando cuente con empleados, como empleador se tienen ciertas responsabilidades de impuestos sobre el empleo que debe pagar y los formularios que debe presentar. Los impuestos sobre el empleo incluyen lo siguiente:

- Impuestos de seguridad social (6.2%);
- Impuestos de Medicare (1.45%);
- Retención del impuesto a la renta federal;
- Impuesto federal de desempleo (FUTA) (0.8%);
- Impuesto de desempleo estatal (SUTA) - Las tarifas varían de un estado a otro.

5. Tratados del impuesto sobre la renta de los Estados Unidos - De la A a la Z

Estados Unidos tiene tratados fiscales con varios países extranjeros. Conforme a estos tratados, los residentes (no necesariamente ciudadanos) de países extranjeros pagan impuestos a una tasa reducida o están exentos de los impuestos estadounidenses sobre ciertos artículos de ingresos que reciben de fuentes dentro de los Estados Unidos. Estas tasas reducidas y exenciones varían entre países y partidas específicas de ingresos. Bajo estos mismos tratados, los residentes o ciudadanos de los Estados Unidos pagan impuestos a una tasa reducida o están exentos de impuestos extranjeros, sobre ciertos artículos de ingresos que reciben de fuentes dentro de países extranjeros. La mayoría de los tratados de impuesto sobre la renta contienen lo que se conoce como una "cláusula de ahorro", la cual impide que un ciudadano o residente de los Estados Unidos use las disposiciones de un tratado tributario para evitar la imposición de los ingresos provenientes de fuentes de los Estados Unidos.

Si el tratado no cubre un tipo particular de ingreso, o si no hay un tratado entre su país y los Estados Unidos, debe pagar impuestos sobre el ingreso de la misma manera y a las mismas tasas que se muestran en las instrucciones para los Estados Unidos correspondientes. declaración de impuestos.

Leopoldo Ríos

Contact

CPC ACCOUNTING SERVICES
18501 Pines Blvd. Suite # 101
Pines Professional Campus
Pembroke Pines FL 33029
www.cpcaccounting.com
+1 954 442 8771
leojrios@cpcaccounting.com
Leopoldo Rios

L.H. FRISHKOFF & COMPANY LLP
546 Fifth Avenue
9th Floor
NY 10036
www.lhfcpa.com
+1 212 808 0070
barberr@lhfcpa.com
Richard BARBER

CPC ACCOUNTING SERVICES
1101 Miranda Lane
Suite # 131 Kissimmee
Orlando , FL 34741
www.cpcaccounting.com
+1 407 615 4095
leojrios@cpcaccounting.com
Leopoldo Rios