S Corporation vs. negocio propio

¿Cuánto podría ahorrar en impuesto de trabajo por cuenta propia? • Año fiscal 2026

IPS ACCOUNTING SERVICES & CONSULTING

Negocio propio (Sole Proprietorship)

- Toda la ganancia neta paga el **15.3% de impuesto de trabajo por cuenta propia** (12.4% de Seguro Social hasta $184,500 + 2.9% de Medicare).
- Sin nómina para el dueño. Se presenta el Anexo C con el Formulario 1040, que vence el 15 de abril de 2027.
- Sencillo y económico de mantener.

S Corporation

- El dueño cobra un **salario razonable** por nómina. Solo el salario paga el 15.3% de impuestos de nómina.
- La ganancia restante se retira como **distribuciones**, sin impuesto de trabajo por cuenta propia.
- Presenta el Formulario 1120-S, que vence el 15 de marzo de 2027, más las declaraciones de nómina.

Ahorro anual estimado

Ganancia neta del negocio	Negocio propio: impuesto por cuenta propia	S Corp: salario del dueño (ejemplo)	S Corp: impuestos de nómina sobre el salario	Ahorro estimado
$60,000	$8,478	$35,000	$5,355	**$3,123**
$100,000	$14,130	$55,000	$8,415	**$5,715**
$150,000	$21,194	$75,000	$11,475	**$9,719**
$200,000	$28,234	$90,000	$13,770	**$14,464**

El impuesto de trabajo por cuenta propia se calcula sobre el 92.35% de la ganancia neta. Los impuestos de nómina incluyen la parte del empleado y la del empleador (7.65% cada una). Las cifras comparan solo Seguro Social y Medicare. No incluyen impuesto sobre la renta, la deducción QBI, impuestos estatales ni el impuesto adicional de Medicare del 0.9%.

Reste los costos adicionales. Una S Corporation necesita un servicio de nómina, una declaración aparte (Formulario 1120-S), declaraciones trimestrales de nómina y, en algunos estados, cargos adicionales. El ahorro es real solo cuando supera esos costos; por eso la S Corporation suele convenir a partir de **unos $60,000** de ganancia neta estable.

Una S Corporation puede convenirle si...

- Tiene ganancias estables de unos $60,000 o más
- Puede llevar nómina y una contabilidad ordenada
- Planea mantener el negocio a largo plazo

Tenga cuidado con...

- Un salario demasiado bajo, que el IRS puede cuestionar
- La fecha límite para elegir el estatus S (Formulario 2553)
- Menos créditos de Seguro Social con un salario menor

Descubra cuánto ahorraría. Calculamos sus números reales, fijamos un salario justificable y nos encargamos de la elección y la nómina. Primera consulta gratuita, en español o en inglés.
(843) 637-7100 (teléfono / WhatsApp) • **iskrap@ipsaccountingservices.com** • **www.ipsaccountingservices.com**

Estimaciones ilustrativas con fines educativos; no constituyen asesoría fiscal ni legal. Los salarios son supuestos; un salario razonable depende de su función, industria y horas trabajadas. Fuentes: IRS, Self-employment tax (irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/self-employment-tax-social-security-and-medicare-taxes); SSA, Contribution and benefit base (ssa.gov/oact/cola/cbb.html); IRS, calendario de vencimientos del Formulario 7004, año fiscal 2026 (irs.gov/pub/irs-efile/form-7004-due-date-chart-py2026-dated-10222026.pdf).