

FORNARIS

ACADEMIA DE CONTABILIDAD E IMPUESTOS

Trabaja por tu cuenta, entiende tus impuestos.

Ingresos, gastos y el 1099-NEC
explicados en palabras sencillas

**Entiende tus impuestos antes
de presentar tu declaración.**



**MARIO
FORNARIS**

Contador e instructor
de impuestos



TU RUTA DE LECTURA

De los cobros a la declaración

Tema	Página
Trabajar por tu cuenta y el 1099-NEC	4-5
Gabriel: ejemplo del formulario 1099-NEC	6
Ingresos y gastos deducibles	7-8
Oficina en casa	9
Negocio de limpieza: gastos y ejemplo	10-12
Uber, Lyft y Amazon Flex	13-14
Vehículo, comidas y oficina	15
Impuestos y seguro médico	16
Caso práctico paso a paso	17
Pagos durante el año	18
Hojas de trabajo y documentos	19-20
Preguntas frecuentes	21
Fuentes oficiales	22

02 / EL FORMULARIO

El 1099-NEC: verifica ingresos, retención y gastos

La casilla 1a informa compensación por servicios; no muestra tu ganancia después de gastos. La casilla 4 muestra la retención federal, si existe.

1. Compara el formulario con tus cobros

Suma los pagos brutos del año de cada cliente, antes de retenciones: depósitos, cheques y efectivo respaldados por registros. Compara ese total con la casilla 1a de su 1099-NEC. Gabriel registra 12 pagos de \$2,000 y uno de \$4,000: el total es \$28,000 y coincide con su formulario. Verifica también nombre, identificación y año.

Si el total no coincide, revisa pagos duplicados, fechas y cobros incluidos en otro formulario. Solicita una corrección al pagador cuando corresponda y guarda la conciliación. No sumes otra vez el 1099 si esos cobros ya están en tus registros.

2. ¿Por qué Gabriel tiene \$0 de retención?

Como contratista independiente, normalmente cobra sin retención de impuestos de nómina. En el ejemplo, el cliente no retuvo impuesto federal: por eso la casilla 4 es cero. Esto no significa que Gabriel esté exento ni que ya pagó. Podría necesitar pagos estimados. Excepción: ciertas situaciones, como no proporcionar un número de identificación tributaria (TIN) requerido, pueden generar retención de respaldo del 24%.

3. Los gastos deben existir

Gabriel documenta \$6,000 de gastos comerciales ordinarios y necesarios: \$28,000 de ingresos menos \$6,000 de gastos = \$22,000 de ganancia. Esos gastos se declaran por separado en Anexo C; no se restan de la casilla 1a del formulario. Si no tiene gastos deducibles, reporta \$0 de gastos y \$28,000 de ganancia en este caso sencillo. No existe una deducción automática por recibir un 1099.

4. Umbral federal para pagos de 2026

Generalmente, un negocio debe emitir y presentar un 1099-NEC si paga **\$2,000 o más en el año a una misma persona** por servicios como no empleado. Antes de 2026, el umbral general era \$600. Hay excepciones: pagos personales, ciertas corporaciones y pagos sujetos a reporte 1099-K; con retención de respaldo puede exigirse el formulario por cualquier importe. **Menos de \$2,000 no significa ingreso libre de impuestos.**