

Emprendenus

GUÍA COMPLETA 2026

Cuándo conviene pasarte de LLC a S-Corp

Y cuánto te ahorrarás en impuestos
con números concretos

S-CORP

Self-Employment Tax

Optimización Fiscal

Estrategia para emprendedores latinos

LLC → S-Corp Election

Salary vs. Distributions

Ahorro real en SE Tax

emprendenus.com

Lo que vas a aprender hoy

Cuándo hacer el cambio, cómo calcularlo y qué errores no cometer

01

LLC vs S-Corp: las diferencias reales

No son lo mismo — esto cambia todo

03

Cómo la S-Corp reduce tu SE Tax

Salary vs. Distributions: el truco legal

05

¿Cuándo conviene el cambio?

El umbral de ganancia que importa

07

Los 3 errores más caros

Lo que el IRS monitorea de cerca

02

El Self-Employment Tax explicado

El 15.3% que te está costando caro

04

Los números concretos

\$60K, \$100K, \$150K: cuánto ahorrarás en cada caso

06

El proceso de conversión paso a paso

Form 2553 y qué más necesitas

LLC y S-Corp: no son lo mismo (aunque lo parezcan)

La S-Corp no es una entidad legal — es una elección fiscal que le hacés al IRS sobre tu LLC

LLC por defecto (Disregarded Entity)

- Todos los ingresos netos = ingreso personal

✗ 15.3% SE Tax sobre TODA la ganancia

- Un solo dueño: Schedule C en Form 1040

- Sin nómina, sin payroll, sin W-2

- Más simple administrativamente

- Sin costo extra de compliance

LLC con S-Corp Election (Form 2553)

- Ingresos divididos: salario + distribuciones

✓ SE Tax solo sobre el salario (no distribuciones)

- Requiere presentar Form 1120-S

- Requiere nómina: W-2 propio como empleado

- Más complejo — costo extra de \$1,000-2,500/año

✓ Ahorro real en SE Tax puede superar \$10,000/año

El 15.3% que te está comiendo la mitad de tus ganancias

Este es el impuesto que la mayoría de los self-employed no entienden — hasta que ven la factura

¿Qué es el SE Tax?

Cuando sos empleado, el Social Security y Medicare se divide 50/50 entre vos y tu empleador.

Cuando sos self-employed (LLC), VOS pagás las DOS partes: la tuya y la del 'empleador'. Eso es el 15.3%.

- Social Security: 12.4% (sobre los primeros \$168,600 en 2024)
- Medicare: 2.9% (sin límite de ingresos)
- Medicare adicional: +0.9% si ganás +\$200,000

15.3%

sobre TODA tu ganancia
como LLC por defecto

Ejemplo: si ganás \$100,000 → pagás \$14,130 en SE Tax

* Se aplica una deducción del 7.65% antes de calcular la base. $\$100,000 \times 0.9235 = \$92,350 \times 15.3\% = \$14,130$

El truco legal: Salary vs. Distributions

La S-Corp te permite dividir tus ingresos en dos partes con tratamiento fiscal diferente

**GANANCIA
NETA**

**\$150,000
por año**



SALARIO RAZONABLE

\$80,000

✗ Sujeto a SE Tax (15.3%)
→ Costo: \$12,240

DISTRIBUCIONES

\$70,000

✓ NO sujeto a SE Tax
→ Costo: \$0

RESULTADO

SE Tax pagado:

\$12,240

vs \$22,950 como LLC

**AHORRO ANUAL
\$10,710**

¿Cuánto ahorrarás según tu nivel de ingresos?

Comparativa real: LLC por defecto vs LLC con S-Corp Election (estimado 2024)

Ganancia neta	SE Tax LLC (sin S-Corp)	Salario razonable	SE Tax S-Corp	Costo extra S-Corp*	AHORRO NETO
\$40,000	\$5,652	\$30,000	\$4,239	\$1,500	-\$87
\$60,000	\$8,478	\$40,000	\$5,652	\$1,500	\$1,326
\$80,000	\$11,305	\$50,000	\$7,065	\$1,800	\$2,440
\$100,000	\$14,130	\$60,000	\$8,478	\$1,800	\$3,852
\$150,000	\$21,195	\$80,000	\$11,305	\$2,000	\$7,890
\$200,000	\$24,990	\$90,000	\$12,717	\$2,500	\$9,773

* Costo extra incluye: payroll processing (~\$500-1,000/año), Form 1120-S (~\$500-1,500), posiblemente honorarios contables adicionales.

★ PUNTO DE QUIEBRE: A partir de ~\$60,000 de ganancia neta, la S-Corp election empieza a generar ahorro real. Con \$100,000+, el ahorro supera los \$3,800/año.

Los 3 escenarios: NO conviene, Evaluar y SÍ conviene

La respuesta depende de tu ganancia neta — no de tus ingresos brutos

✗ NO conviene (aún)

Ganancia neta anual bajo \$60,000

- 1 El ahorro en SE Tax no cubre el costo extra de compliance
- 2 Mantené tu LLC simple y enfocate en crecer
- 3 Revisá la situación cuando superes \$60K netos
- 4 No compliques la operación antes de tiempo

⚡ Zona de evaluación

Ganancia neta anual \$60,000 - \$80,000

- 1 El ahorro empieza a ser real pero depende de tus costos
- 2 Calculá tu caso específico con un contador
- 3 Considerá el tiempo que consume el compliance adicional
- 4 Si tu contador ya te cobra S-Corp pricing, puede valer

✓ SÍ conviene claramente

Ganancia neta anual \$80,000+

- 1 Ahorro neto real de \$2,400 a \$10,000+ por año
- 2 El IRS acepta la elección y el compliance vale la pena
- 3 Presentá Form 2553 lo antes posible en el año fiscal
- 4 Configurá payroll (Gusto, Rippling) — es más simple de lo que parece

Los 5 pasos para activar tu S-Corp Election

Es más simple de lo que parece — pero los plazos son críticos

01

Presentar Form 2553

Plazo: dentro de los 75 días de inicio del año fiscal, o antes del 15 de marzo para el año en curso. Sin IRS fee.

02

Establecer tu salario razonable

El IRS exige que sea comparable con lo que pagarías a alguien externo por el mismo trabajo. Documentalo bien.

03

Configurar la nómina

Usá Gusto, Rippling o ADP. Pagarte W-2 con retenciones. Hacé depósitos de payroll tax según tu frecuencia.

04

Presentar Form 1120-S

Declaración anual de la S-Corp. Deadline: 15 de marzo (o extensión hasta 15 de septiembre con Form 7004).

05

Impuestos estimados

Las distribuciones no tienen retención automática. Pagá estimated taxes trimestralmente para evitar multas.

⚠ **PLAZO CRÍTICO:** Para aplicar la elección al año fiscal 2026, tenés que presentar el Form 2553 antes del 15 de marzo de 2026 — o dentro de los 75 días de apertura de la LLC.

Los 3 errores que más les cuestan a los dueños de LLC que eligen S-Corp

01

Pagar un salario demasiado bajo

El IRS audita específicamente este punto. Si ganás \$200,000 y te pagás \$20,000 de salario, es una señal de alarma. El salario debe ser 'razonable' — lo que pagarías a un tercero por las mismas funciones.

Auditoría + recaracterización de distribuciones → toda diferencia sujeta a SE Tax + multas

02

Convertir con ingresos insuficientes

El costo de compliance de la S-Corp (\$1,500-\$2,500/año en contabilidad y payroll) solo se justifica si el ahorro lo supera. Hacer la elección con \$30,000 de ganancia neta es contraproducente.

Perdés dinero neto — el costo supera el ahorro fiscal

03

No presentar el Form 1120-S a tiempo

La S-Corp tiene deadline el 15 de marzo (no el 15 de abril). Muchos confunden fechas. La multa por presentación tardía es \$235 por socio por mes de retraso.

\$235/socio/mes de multa — si sos el único socio, se acumula rápido

Emprendenus

¿Listo para calcular cuánto ahorrarás con tu S-Corp?

emprendenus.com

@OnellLanfranco29

CALL

**Calculamos
juntos
tu ahorro real
en 30 minutos**

[Link en la descripción](#)

PDF

**Descargá la
Calculadora S-
Corp
gratis**

emprendenus.com

SUB

**Suscribite y
activá la
campana**

[Para no perderte nada](#)