

Permisología

Equipo:

Ivonnemary Rivera González

Jennifer M Caraballo Morales

Profesora: Dra. Moraima de Hoyos Ruperto

Curso: ADMI 6008

Agenda

- Creación de Negocios en Puerto Rico a Nivel Mundial
- Permisología Conforme a la Ley en Puerto Rico
- Permiso Único y otras Licencias Generales
- Requerimientos Legales como Patrono
- Guía Estratégica para Solicitud de Permisología



Creación de Negocios en Puerto Rico a Nivel Mundial

World Bank Group



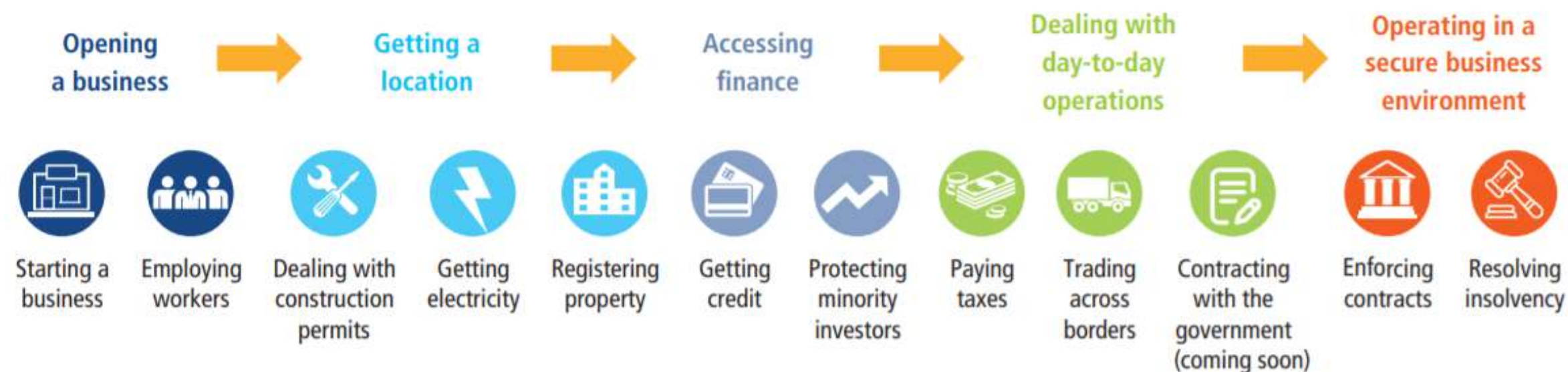
WORLD BANK GROUP

Doing Business 2020

Puerto Rico:

- Facilidad para hacer negocios: posición **65** de **190**
- Calificación: **70.1%**

FIGURE O.1 What is measured in *Doing Business*?



Note: The employing workers and contracting with the government indicator sets are not included in the ease of doing business ranking.

World Bank Group

Doing Business 2019



PUERTO RICO (U.S.)		Latin America & Caribbean		GNI per capita (US\$)	19,269
Ease of doing business rank (1–190)	64	Ease of doing business score (0–100)	69.46	Population	3,337,177
Starting a business (rank)	53	Getting credit (rank)	3	Trading across borders (rank)	67
Score for starting a business (0–100)	91.23	Score for getting credit (0–100)	95.00	Score for trading across borders (0–100)	81.86
Procedures (number)	6	Strength of legal rights index (0–12)	12	Time to export	
Time (days)	5.5	Depth of credit information index (0–8)	7	Documentary compliance (hours)	2
Cost (% of income per capita)	1.3	Credit bureau coverage (% of adults)	100.0	Border compliance (hours)	48
Minimum capital (% of income per capita)	0.0	Credit registry coverage (% of adults)	0.0	Cost to export	
				Documentary compliance (US\$)	75
Dealing with construction permits (rank)	141	Protecting minority investors (rank)	110	Border compliance (US\$)	386
Score for dealing with construction permits (0–100)	59.38	Score for protecting minority investors (0–100)	50.00	Time to import	
Procedures (number)	22	Extent of disclosure index (0–10)	7	Documentary compliance (hours)	2
Time (days)	165	Extent of director liability index (0–10)	6	Border compliance (hours)	48
Cost (% of warehouse value)	6.9	Ease of shareholder suits index (0–10)	8	Cost to import	
Building quality control index (0–15)	12.0	Extent of shareholder rights index (0–10)	1	Documentary compliance (US\$)	75
		Extent of ownership and control index (0–10)	2	Border compliance (US\$)	386
		Extent of corporate transparency index (0–10)	6		
Getting electricity (rank)	88	Paying taxes (rank)	162	✓ Enforcing contracts (rank)	63
Score for getting electricity (0–100)	73.43	Score for paying taxes (0–100)	52.42	Score for enforcing contracts (0–100)	61.82
Procedures (number)	5	Payments (number per year)	16	Time (days)	630
Time (days)	32	Time (hours per year)	218	Cost (% of claim value)	30.2
Cost (% of income per capita)	351.9	Total tax and contribution rate (% of profit)	63.4	Quality of judicial processes index (0–18)	11.0
Reliability of supply and transparency of tariffs index (0–8)	3	Postfiling index (0–100)	13.76		
Registering property (rank)	159			Resolving insolvency (rank)	10
Score for registering property (0–100)	46.14			Score for resolving insolvency (0–100)	83.32
Procedures (number)	8			Time (years)	2.5
Time (days)	191			Cost (% of estate)	11.0
Cost (% of property value)	1.7			Recovery rate (cents on the dollar)	67.7
Quality of land administration index (0–30)	13.5			Strength of insolvency framework index (0–16)	15.0

The World Economic Forum

Global Competitiveness Report 2014-2015



The Global Competitiveness Index in detail

INDICATOR	VALUE	RANK/144
1st pillar: Institutions		
1.01 Property rights	5.9	12
1.02 Intellectual property protection	5.9	9
1.03 Diversion of public funds	3.9	44
1.04 Public trust in politicians.....	3.2	57
1.05 Irregular payments and bribes.....	4.7	44
1.06 Judicial independence.....	4.5	43
1.07 Favoritism in decisions of government officials	2.9	83
1.08 Wastefulness of government spending	2.5	112
1.09 Burden of government regulation	2.4	138
1.10 Efficiency of legal framework in settling disputes	5.1	19
1.11 Efficiency of legal framework in challenging regs.	4.4	20
1.12 Transparency of government policymaking.....	4.0	66
1.13 Business costs of terrorism	6.0	31
1.14 Business costs of crime and violence.....	3.3	122
1.15 Organized crime.....	5.2	54
1.16 Reliability of police services	4.8	43
1.17 Ethical behavior of firms	4.8	34
1.18 Strength of auditing and reporting standards	6.1	9
1.19 Efficacy of corporate boards	5.5	14
1.20 Protection of minority shareholders' interests	6.1	3
1.21 Strength of investor protection, 0–10 (best)*	7.0	16

- **Ventaja competitiva**
- **Desventaja competitiva**

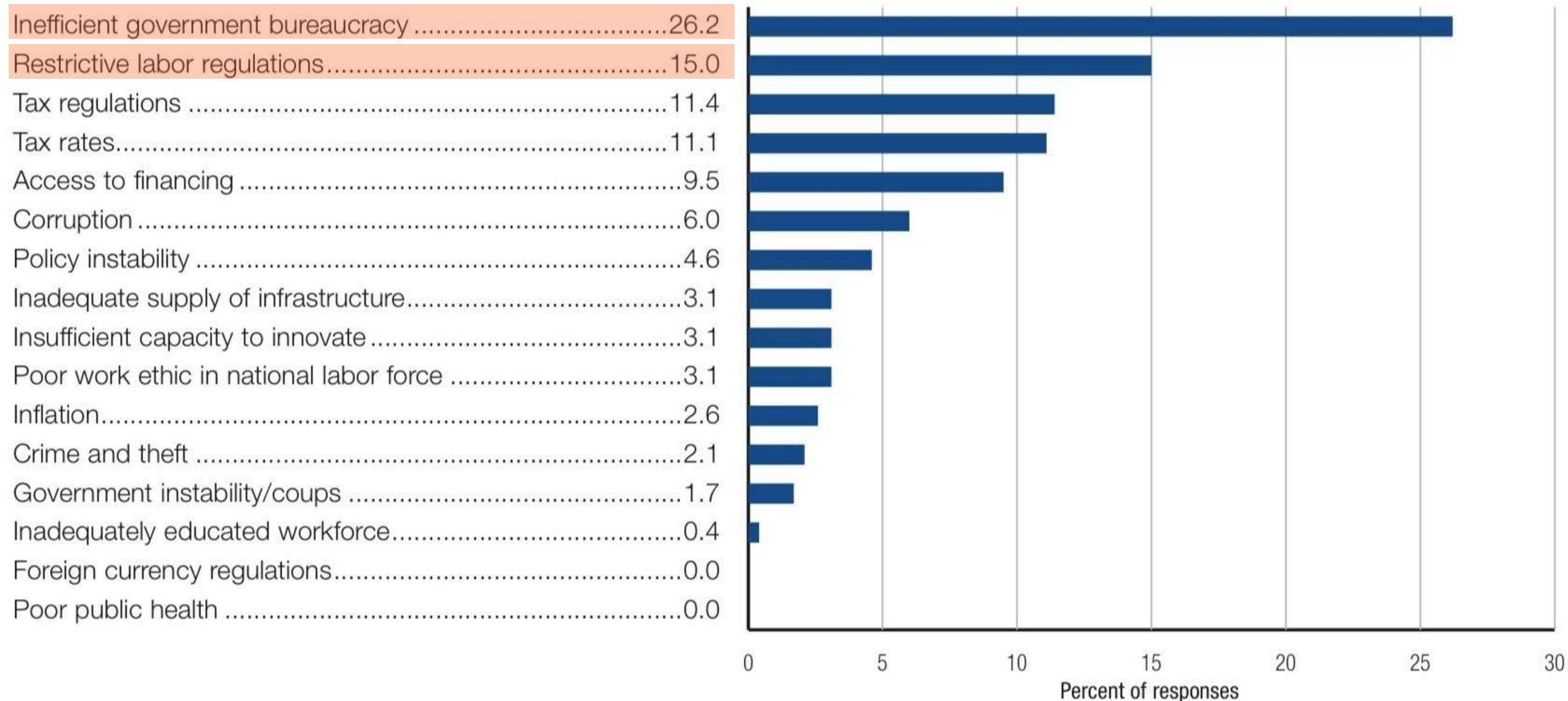
La carga de cumplir con los requisitos administrativos (permisos, regulaciones, informes) emitidos por el gobierno del país.

The World Economic Forum

Global Competitiveness Report 2014-2015



The most problematic factors for doing business



Note: From the list of factors above, respondents were asked to select the five most problematic for doing business in their country and to rank them between 1 (most problematic) and 5. The bars in the figure show the responses weighted according to their rankings.



Permisología Conforme a la Ley en Puerto Rico

Leyes que Promueven & Regulan el Desarrollo Socio-Económico en Puerto Rico

“Ley para la Reforma del Proceso de Permisos en Puerto Rico” - Ley 161

- Antes del 2009: La Permisología había sido un proceso “complejo, costoso e incierto” - *Ex-Gobernador Luis Fortuño*

Reglamento Conjunto (2019) - Reglamento de los Permisos

- 7 de junio de 2019: Se consolidó decenas de trámites, licencias y certificaciones, para facilitar la manera de hacer negocios en el país independientemente de la estructura legal. Incluyendo la unión de los Municipios Autónomos en un solo sistema virtual.

Leyes que Promueven & Regulan el Desarrollo Socio-Económico en Puerto Rico

La Oficina de Gerencia de Permisos (OGPe) del Departamento de Desarrollo Económico y Comercio

- Ofrecerá mayor transparencia y facilitará el proceso de solicitud de los múltiples productos en un solo trámite, recogiendo los mismos en el Permiso Único.

“Ley de la Justicia Contributiva de 2006” - Ley 117

- 4 de julio de 2006: Fue enmendada y bajo la Sección 2801, se establece el Registro de Comerciantes. Esta, se aplicará para toda persona natural o jurídica que desee llevar o lleve a cabo negocios de cualquier índole en Puerto Rico o más bien definido como **comerciante**

Leyes que Promueven & Regulan el Desarrollo Socio-Económico en Puerto Rico

"Código Municipal de Puerto Rico" - Ley 107

- Tiene los fines de integrar, organizar y actualizar las leyes que disponen sobre la organización, administración y funcionamiento de los Municipios. Su principal función es para propósitos del Municipio Autónomo en el que el negocio opera, pueda cobrar las contribuciones de las ventas sobre impuestos del mismo hechas en el año.

"Federal Insurance Contributions Act"

- Seguro Social y Medicare

"Federal Unemployment Tax Act"

- Desempleo Federal

Leyes que Promueven & Regulan el Desarrollo Socio-Económico en Puerto Rico

"Ley de Seguridad de Empleo en Puerto Rico" - Ley 74 de 1956

- Propósito de promover la seguridad de empleos facilitando las oportunidades de trabajo y proveer para el pago de compensación a personas desempleadas por medio de la acumulación de reservas.

"Ley de Beneficios por Incapacidad Temporal" - Ley 139 de 1968

- Esta establece un programa con un plan de beneficios para sustituir la pérdida de salario del trabajador asegurado como consecuencia de una incapacidad o accidente no relacionado con el trabajo o accidente de auto.

"Ley del Bono de Navidad de la Empresa Privada" - Ley 148 de 1969

Permiso Único y otras Licencias Generales



Permiso Único y Otras Licencias

Permisos incluidos en el Permiso Único conforme al Reglamento Conjunto (2019), Regla 4.1.3:

Permisos Generales:

- El Permiso de Uso (Obligatorio)
- Certificación para la Prevención de Incendios (Obligatorio)
- Certificación de Exclusión Categórica
- Licencia Sanitaria
- Cualquier otro tipo de licencia o autorización aplicable requerida para la operación de la actividad o uso del negocio.



Permiso Único y Otras Licencias

Radicación de Permiso Único - Single Business Portal (SBP)

Algunos documentos a considerar si es un negocio nuevo

- El número patronal u otro tipo de identificación como seguro social
- Toda la información completa de su negocio
- En caso de poseer licencias profesionales deberá proveer las mismas también
- Tendrá 30 días para someter dicha documentación (Con posibilidad de Subsanación)

Para renovaciones:

- Solicitar 45 días antes para mantener su vigencia
- Proveer Memorial Explicativo para certificar que sigue operando para inspección y validación
- Proveer fotos del interior y exterior de la estructura

Permiso Único y Otras Licencias

Radicación de Permiso Único - Single Business Portal (SBP)

Permiso de Uso Condicionado:

- Para no retrasar las actividades comerciales de dichos negocios elegibles.
- De no tener las certificaciones requeridas al momento de solicitar dicho permiso
- Tiene un máximo de 6 meses a partir de la expedición para presentar evidencia de documentos

Tipos de Negocios que podrán emitir el mismo:

- Tiendas de venta al detal
- Oficinas comerciales y/o profesionales
- Oficinas médicas
- Barberías
- Salones de belleza
- o comercios pequeños para venta y servicios sin preparación o venta de alimentos



Permiso Único y Otras Licencias

Permiso Único (Online) y otras Licencias (Para Negocios Fijos)

Certificaciones y Licencias Obligatorias

- Certificado de Prevención de Incendios (Certificado de endoso de bomberos)
- Licencia Sanitaria

Licencias de gasolina

- Licencia de al por mayor de gasolina
- Licencia de Detallistas de gasolina
- Licencias de Vehículos (Antes emitida por Hacienda)
- Licencia para Concesionario de Vehículos de Motor y Arrastres
- Licencia para Concesionario de Vehículos de Motor, Piezas y Accesorios por tiempo limitado (permisos temporeros)
- Piezas y accesorios para vehículos al por mayor y al detalle, incluyendo Clase A, B y C

Permiso Único y Otras Licencias

Licencias bebidas alcohólicas y cigarrillos

- Traficantes al detal en bebidas alcohólicas, incluyendo Categoría A, B y C
- Traficantes al detal en bebidas alcohólicas por tiempo limitado
- Traficantes al detalle en cigarrillos y bebidas alcohólicas por tiempo limitado
- Traficantes al por mayor en vinos
- Traficantes al por mayor en cervezas
- Traficantes al por mayor en bebidas alcohólicas
- Traficantes al por mayor de bebidas alcohólicas, vinos o cervezas desde un vehículo de motor
- Licencia de fabricantes de cerveza
- Licencia de fabricantes de vinos
- Traficantes al por mayor de cigarrillos en sitio fijo
- Traficantes al por mayor de cigarrillos desde un vehículo de motor
- Traficantes de cigarrillos detallistas sitio fijo, ambulante y por cada máquina expendedora de cigarrillos

Permiso Único y Otras Licencias

Licencias centro de inspección (antes emitida por DTOP)

- Licencia para Estación Oficial de Inspección de Vehículos
- Licencia para Estación Oficial de Inspección Autorizada al cobro de los derechos de renovación y de la prima (Venta de Marbetes)

Permiso de Construcción Consolidado

- **Este consolida los siguientes permisos:** construcción, remodelación, demolición y obras de urbanización. El sistema valida y otorga el permiso cuando la solicitud es tramitada por un arquitecto o ingeniero profesional licenciado en Puerto Rico.
- **Código de Construcción** – Certificación de Prevención de Incendios (Code Enforcement)
- **Permiso Único Incidental Operacional** -necesario cuando una obra ya cuenta con el permiso de construcción.

Registro de Comerciantes



Solicitar en el Departamento de Hacienda de Puerto Rico - SURI online

- Solicitar 30 días antes de comenzar a operar
- Podrá pedir el certificado de Impuesto sobre Ventas y Uso (IVU) y las planillas tanto individuales como del negocio
- Los documentos deberán ser visibles al público en el negocio
- Este certificado identifica al comerciante como agente retenedor
- Puede aplicar Certificado de Exención si adquiere propiedad mueble tangible para revender o es planta manufacturera exenta (vigencia por un período de 3 años)

Registro de Comerciantes



Registro de Comerciantes según el tipo de Negocio:

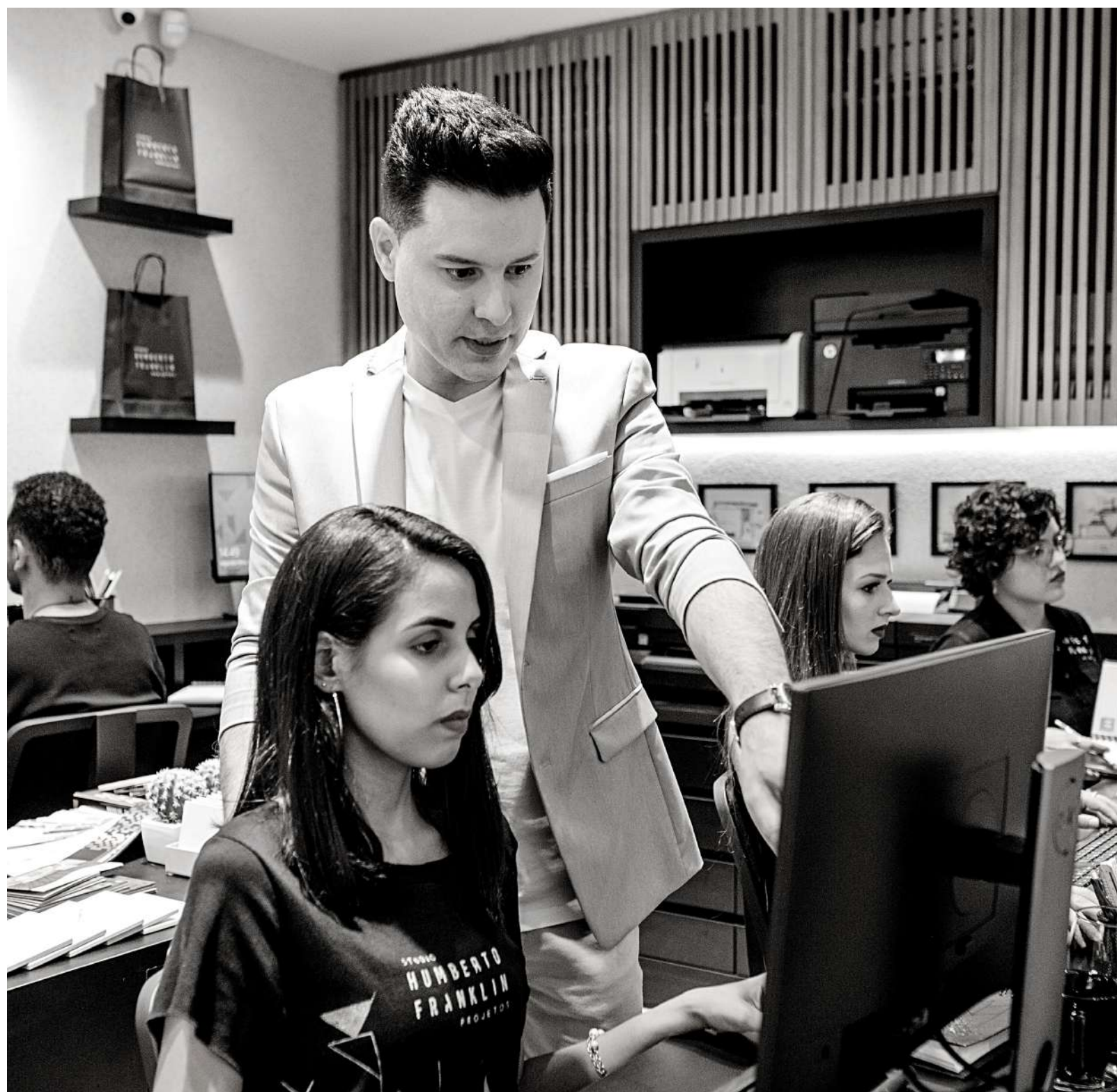
- **Comerciante** - Solicitante que desee llevar a cabo negocios de cualquier índole en Puerto Rico pero en un establecimiento fijo y permanente
- **Negocio Ambulante** - Solicitante dedicado a la venta sin establecimiento fijo
- **Negocio Temporero** - Operador por un periodo no mayor de seis meses consecutivos durante el año
- **Exhibidor** - Operador que mediante acuerdo esté autorizado para el despliegue en una convención durante un periodo de tiempo específico.

Patente Municipal

La Oficina de Recaudaciones o de Finanzas de los municipios autónomos

- El Registro de Patente Municipal es para propósitos del Municipio Autónomo en el que el negocio opera, pueda cobrar las contribuciones de las ventas del mismo hechas en el año.





Requerimientos Legales como Patrono

Servicio de Rentas Internas Federal



Número de Identificación del Empleador (EIN)

El Registro como patrono se debe hacer a través del IRS, utilizando una de las siguientes opciones:

- **Internet:** www.irs.gov
- **Teléfono:** 1-800-829-4933
- **Fax:** 215-516-3990
- **Correo**



✓ Solicitud de Número de Identificación Patronal (**Formulario SS-4PR**)

Servicio de Rentas Internas Federal



Seguro Social (FICA) y Medicare

- **Seguro Social:** aportación de 6.2% ➡ Salario máximo: \$142,800
- **Medicare:** aportación de 1.45%

1. Planilla para la Declaración Trimestral del Patrono (**Formulario 941-PR**)
2. Comprobante de Retención (**Formulario 499R-2/W-2PR**) y copia de la **Forma W-3 PR**
Administración de Seguro Social (www.ssa.gov)

Desempleo Federal (FUTA)

- **Tasa de contribución:** 0.6% (patrono) ➡ Salario máximo: \$7,000

1. Planilla para la Declaración Anual del Patrono de la Contribución Federal para el Desempleo (**Forma 940-PR**)



Pagos: *Electronic Federal Tax Payment System* (www.eftps.gov)

Departamento del Trabajo y Recursos Humanos

Número Patronal para Seguro por Desempleo e Incapacidad

- Solicitud: **Formulario PR-SD-1**
- Declarar Salarios (Nómina), Radicar Planillas Contributivas Trimestrales, Pagar Planillas Contributivas e Informe de Nuevos Empleados.

Seguro por Desempleo

- $3\% \leq \text{tasa de contribución} \leq 5.4\%$ (Revisión anual)
- Sobre los primeros \$7,000 de salario (Salario trimestral mínimo: \$50)
- Aportación especial: 1%

Seguro por Incapacidad No Ocupacional Temporal (SINOT)

- **Tasa de contribución: 0.6%** (Aportación trabajador $\leq 0.3\%$)
- Sobre los primeros \$9,000 de salario

Exentos: instituciones sin fines de lucro, patronos domésticos privados, gobierno municipal, estatal y federal, choferes y empleados de la fase agrícola



Departamento del Trabajo y Recursos Humanos

Bono de Navidad



- **Periodo de pago:** 15 de noviembre - 15 de diciembre
- **Periodo de horas acumuladas:** 1 octubre 2020 - 30 septiembre 2021
- **Cantidad total a pagar** $\leq 15\%$ ganancias netas anuales del patrono

Reforma Laboral de 2017

Antes

- Horas trabajadas ≥ 700
- # de empleados ≤ 15
Bono: **3%**
Tope: \$300
- # de empleados > 15
Bono: **6%**
Tope: \$600



Después

- Horas trabajadas $\geq 1,350$
- # de empleados ≤ 20
Bono: **2%**
Tope: \$300
- # de empleados > 20
Bono: **2%**
Tope: \$600

El primer año
el bono será
50% menor

Departamento de la Familia

Es responsabilidad del patrono **proveer la información** de toda persona empleada o re-empleada.

ASUME

Administración para el Sustento de Menores
Estado Libre Asociado de Puerto Rico

www.asume.pr.gov

Registrar Empleados

- **Formulario ASM-5** (Oficina Federal de Sustento de Menores)
- Someter dentro de los primeros 20 días

Orden y Notificación de Retención de Ingresos

- Empleado reportado con orden de pensión alimentaria.

Responsabilidad patronal:

- **Deducir** la cantidad especificada de cada periodo de nómina.
- **Enviar** el dinero a la agencia dentro de los 7 días inmediatos a la retención.



patronos@asume.pr.gov



Departamento de Hacienda



**DEPARTAMENTO
DE HACIENDA**
GOBIERNO DE PUERTO RICO

Sistema Unificado de Rentas Internas (SURI)

- Registrar el negocio (https://suri.hacienda.pr.gov/_/)

Informe de Número de Cuenta-Organizaciones (Patronos)

- Radicar **Formulario SC 4809**: utilizando el EIN asignado por el IRS

Certificado de Exención para la Retención

- Radicar **Formulario 499 R-4** (completado por cada empleado)

Radical documentos: En o antes del 31 de enero del año siguiente al año en que se retuvieron las contribuciones.

- **Formas 499-R-1** (Depósito Mensual de Contribución Retenida Patronal)
- **499-R-1B** (Planilla Trimestral de Patrono de Contribución sobre Ingresos Retenida)
- **499-R-2/W-2PR** (Comprobante de Retención)
- **499-R-3** (Estado de Reconciliación)

Departamento de Hacienda



DEPARTAMENTO
DE HACIENDA
GOBIERNO DE PUERTO RICO

Todo pago efectuado por una persona natural o jurídica a una corporación, sociedad o individuo por servicios prestados en Puerto Rico, estará sujeto a una **retención en el origen** de **10%**.

Responsabilidades del pagador

- Hacer la retención sobre los **primeros \$500** pagados durante el año natural a la persona que prestó el servicio.
- Depósito y pago: Comprobante de Pago de Contribución Retenida (**Formulario 480.9A**)

Radical, en o antes del 28 de febrero del año siguiente:

- Declaración Informativa Ingresos Sujetos a Retención (**Formulario 480.6 B**)
- Resumen de las Declaraciones Informativas (**Formulario 480.5**)

Corporación del Fondo del Seguro del Estado



En Puerto Rico, **toda persona que emplea a una o más personas**, sea a largo plazo o para un trabajo específico, **debe tener una póliza de seguro.**

Solicitud de Cotización para Póliza de Seguro de Obrero

Radicalar:

- **Forma CFSE-02-108**

Declaración de la Nómina

- **Forma CFSE02-140**
- Radicalar en o antes del 20 de julio de cada año



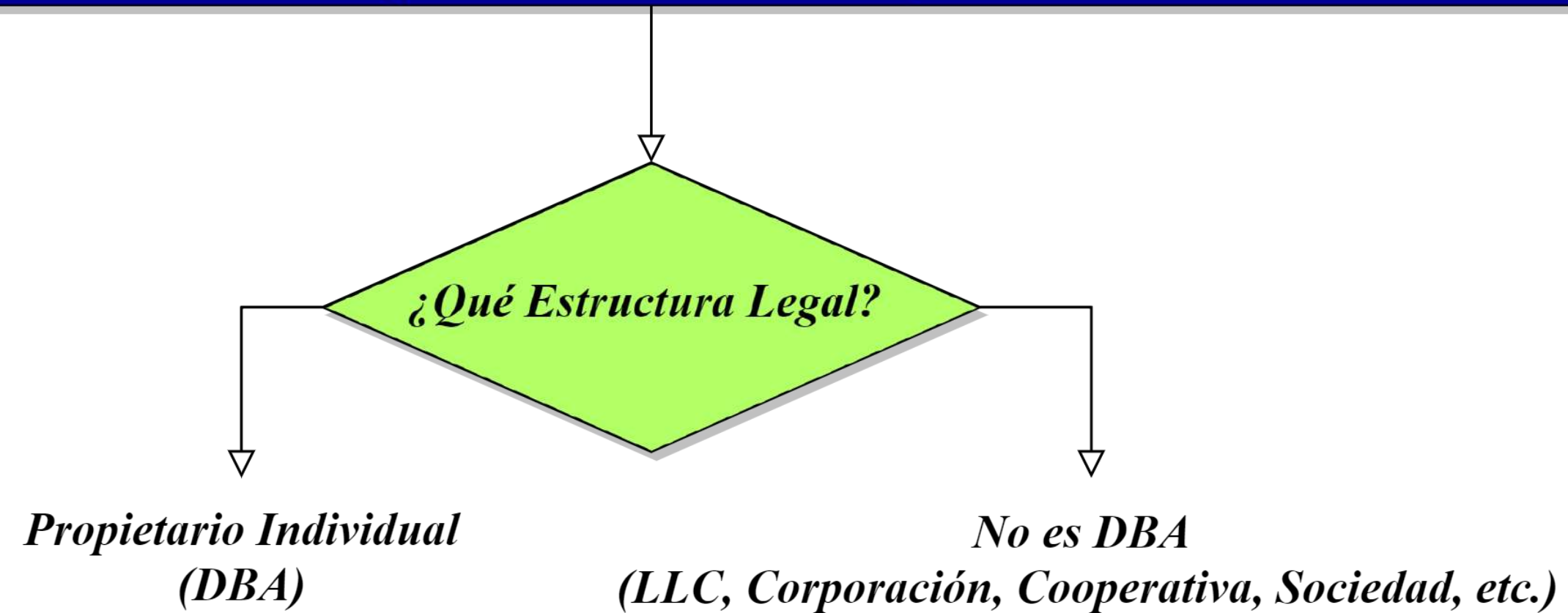
www.fondopr.com/es/patronos

Guía Estratégica para Solicitud de Permisología

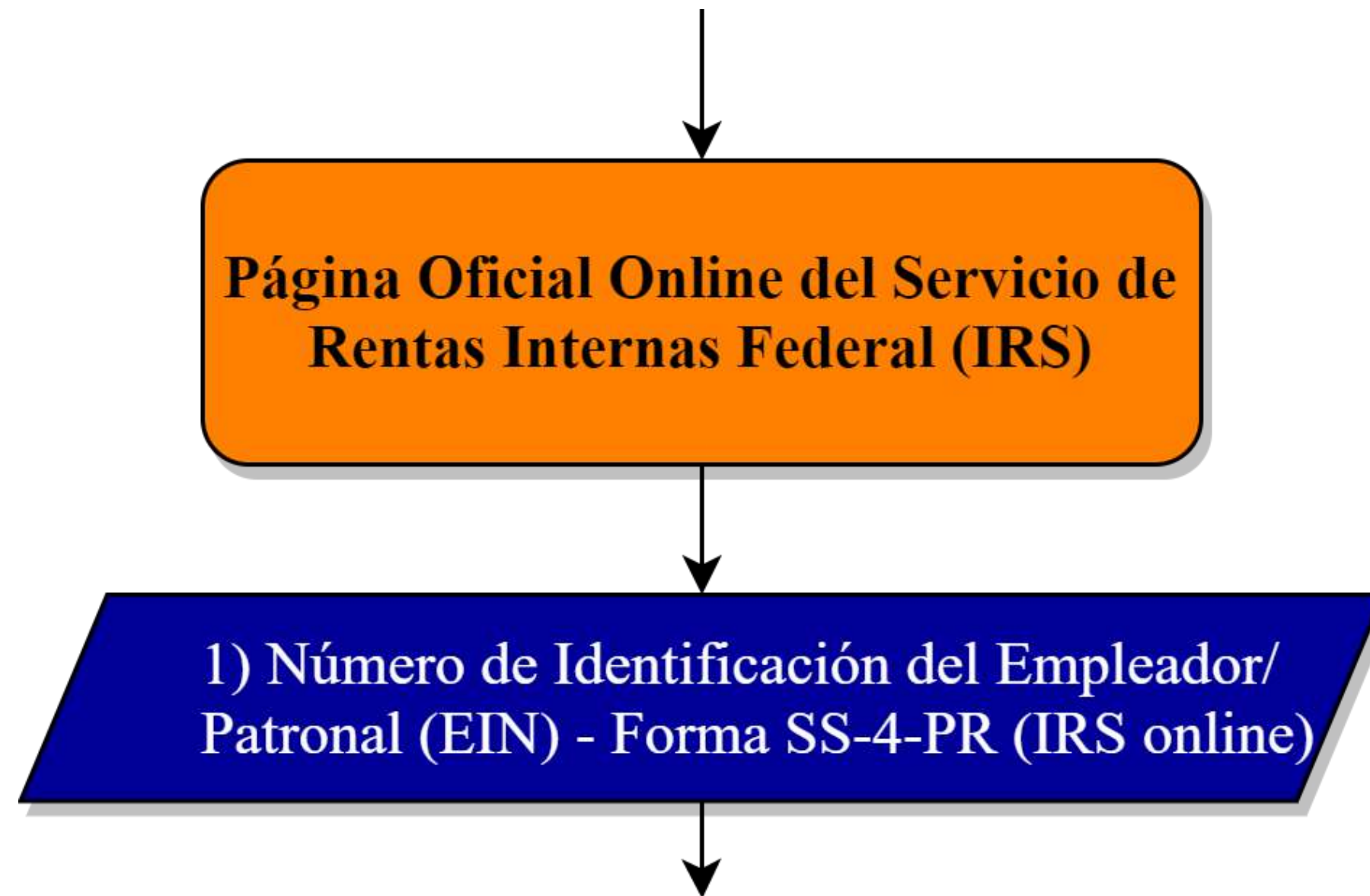
31

Defina su Estructura Legal

Permisología en Puerto Rico para las PYMEs (Febrero 2021)



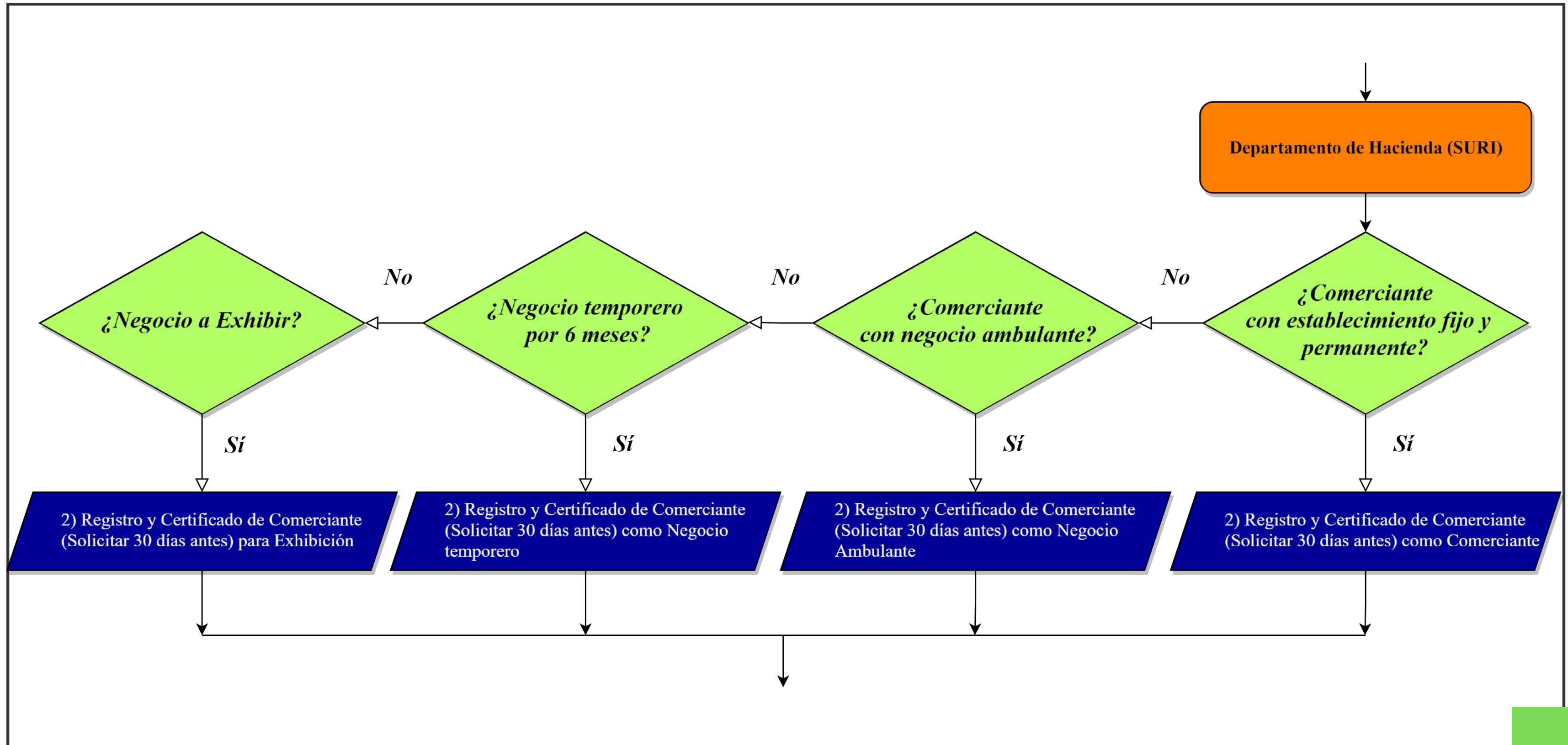
Solicitar el Seguro Social Patronal (EIN)



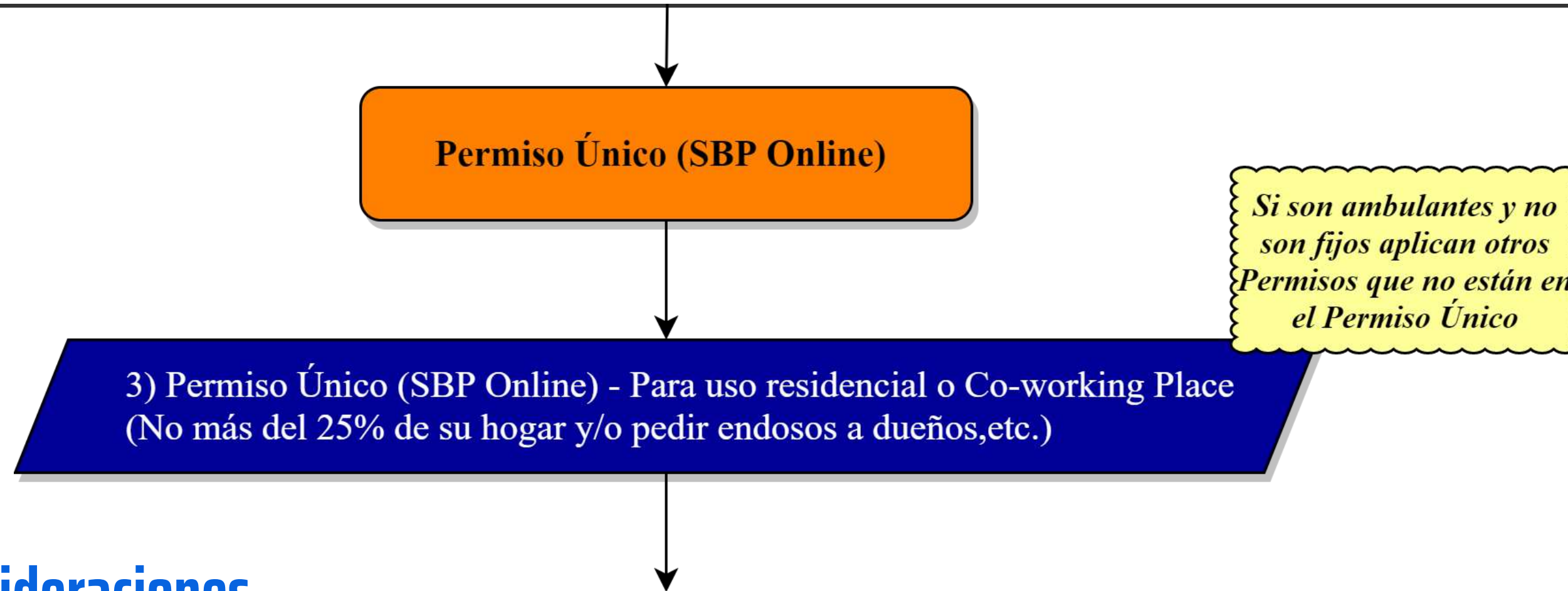


Propietario Individual (DBA)

Como DBA - Solicitud de Registro de Comerciante



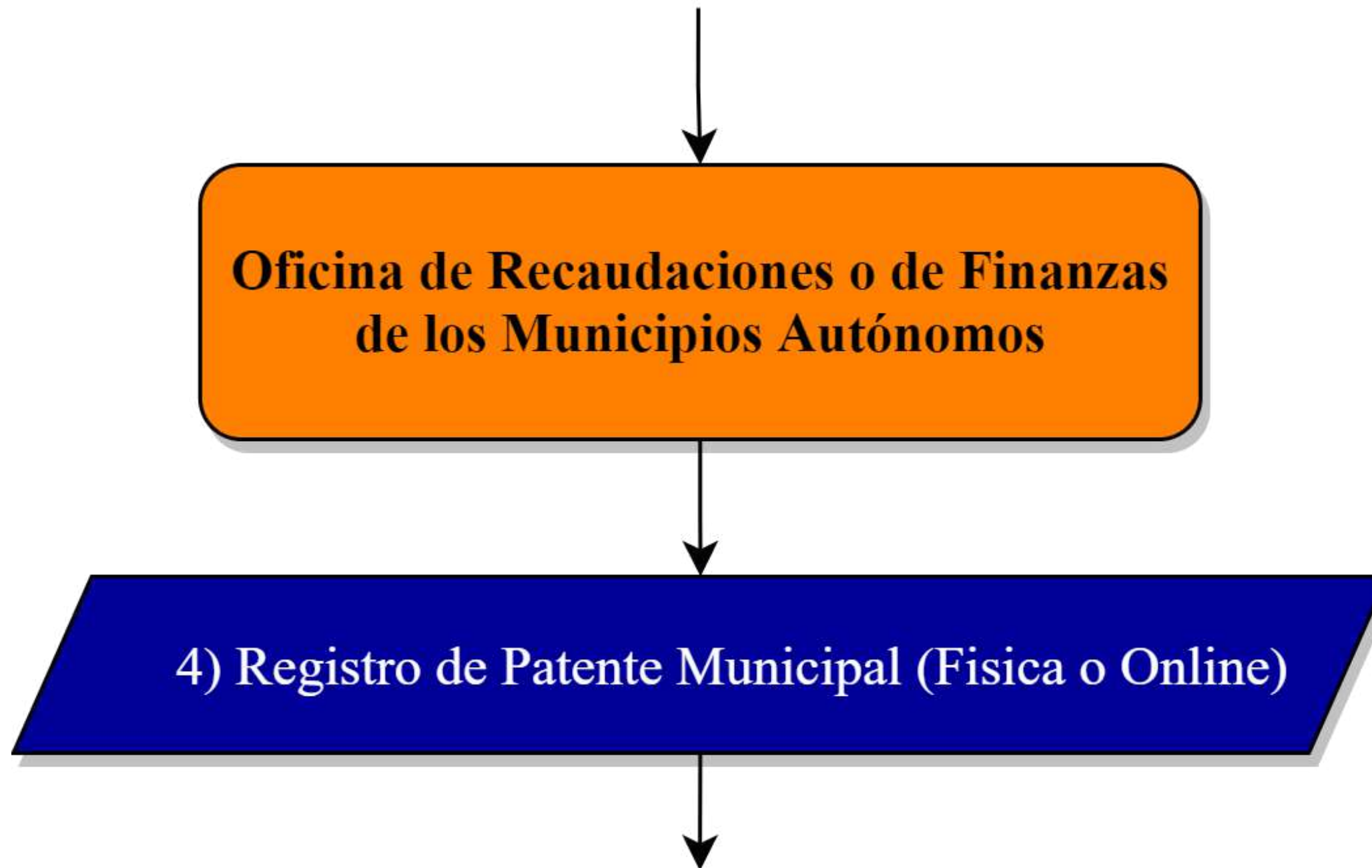
Como DBA - Permiso Único y Otras Licencias



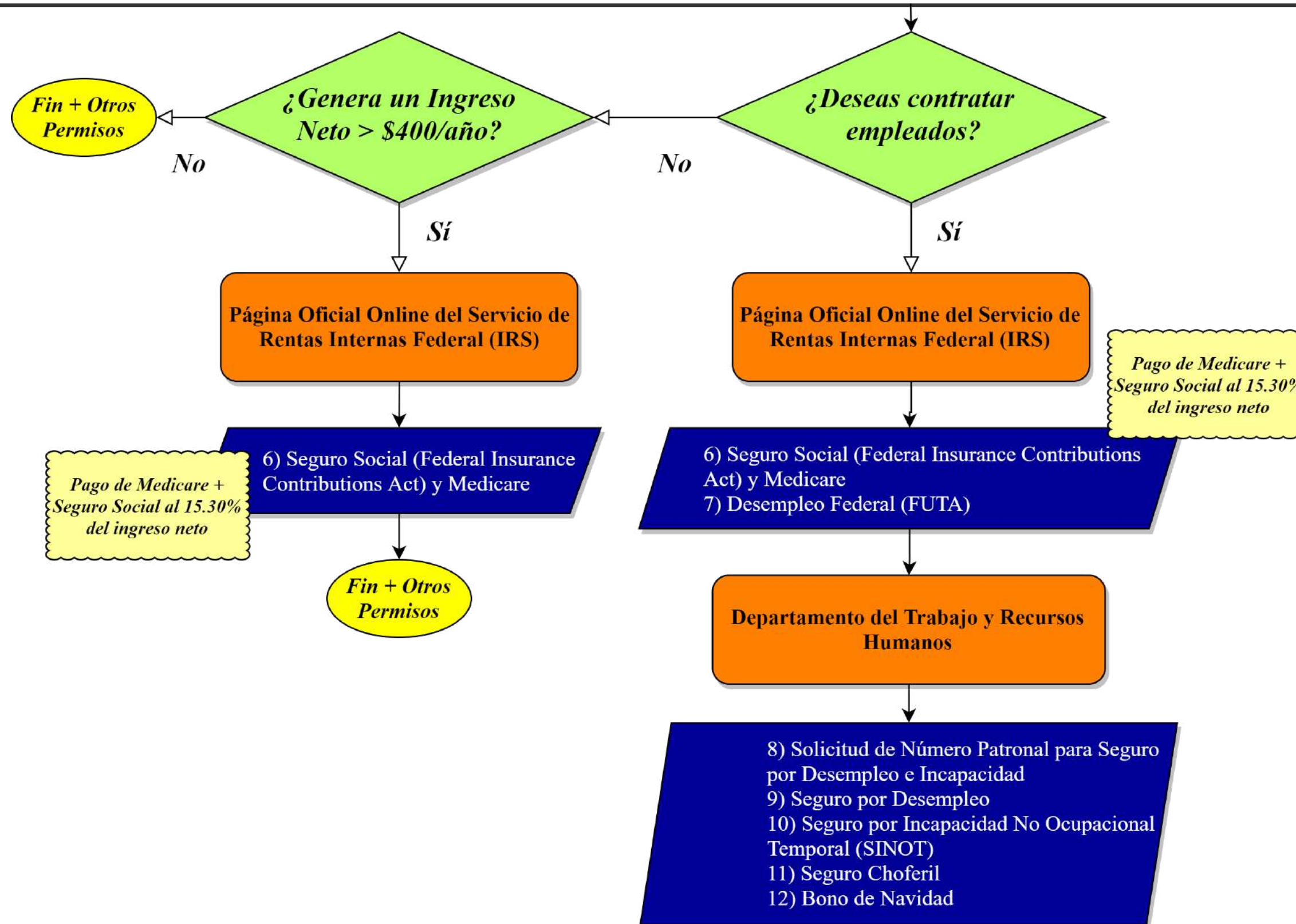
Otras Consideraciones

- El DDEC en OGPe sólo puede tramitar aquellos negocios que son sólo fijos y tienen número de catastro
- Si trabaja por medio de un Co-working place deberá solicitar una pre-consulta para no tener que solicitar el permiso de uso domiciliario
- Si incluye el permiso de uso residencial sólo podrá utilizar el 25% de su hogar (~1 cuarto)

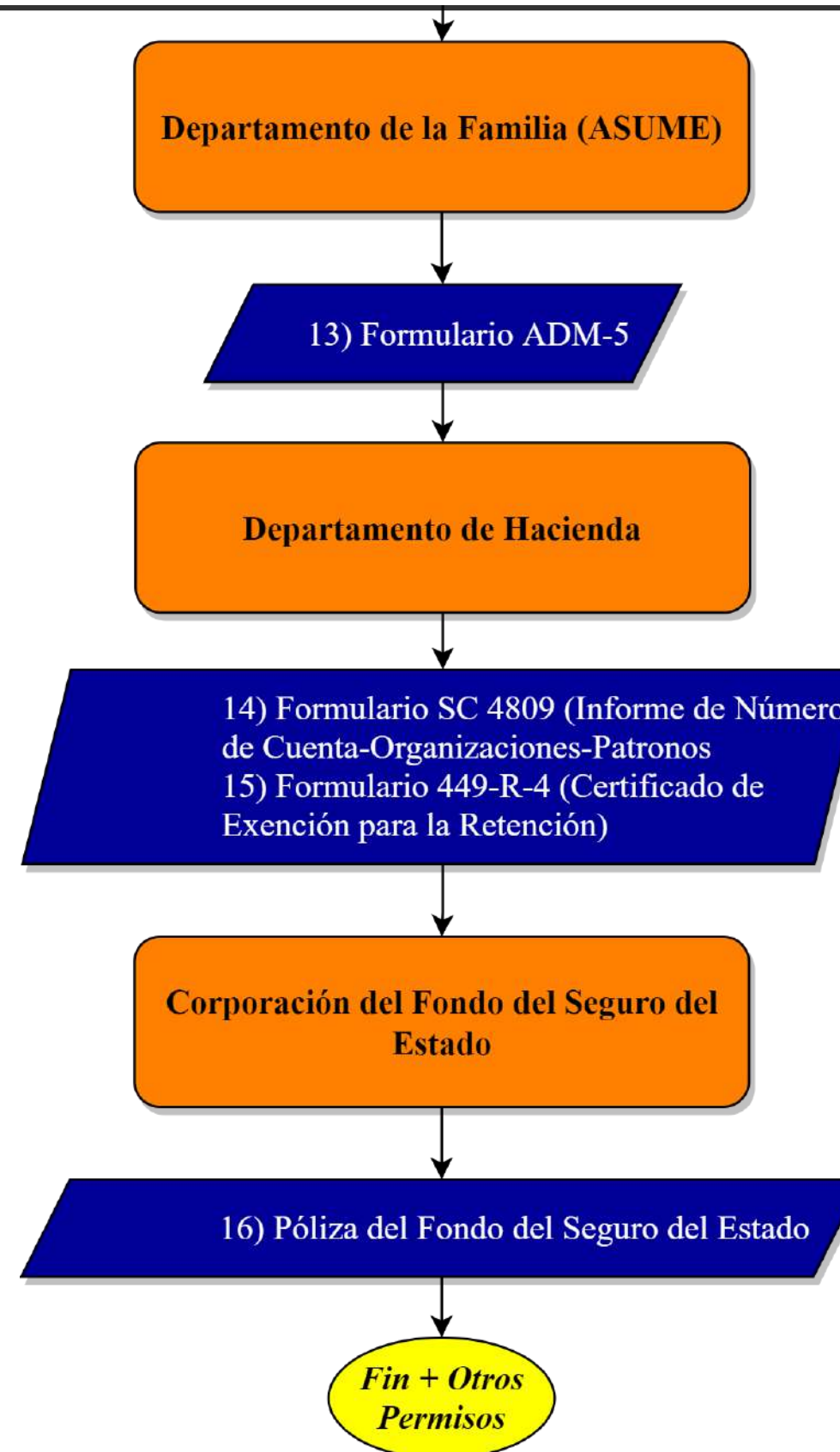
Como DBA - Patente Municipal



Como DBA - Otras Diligencias No Obligatorias / Si aplican



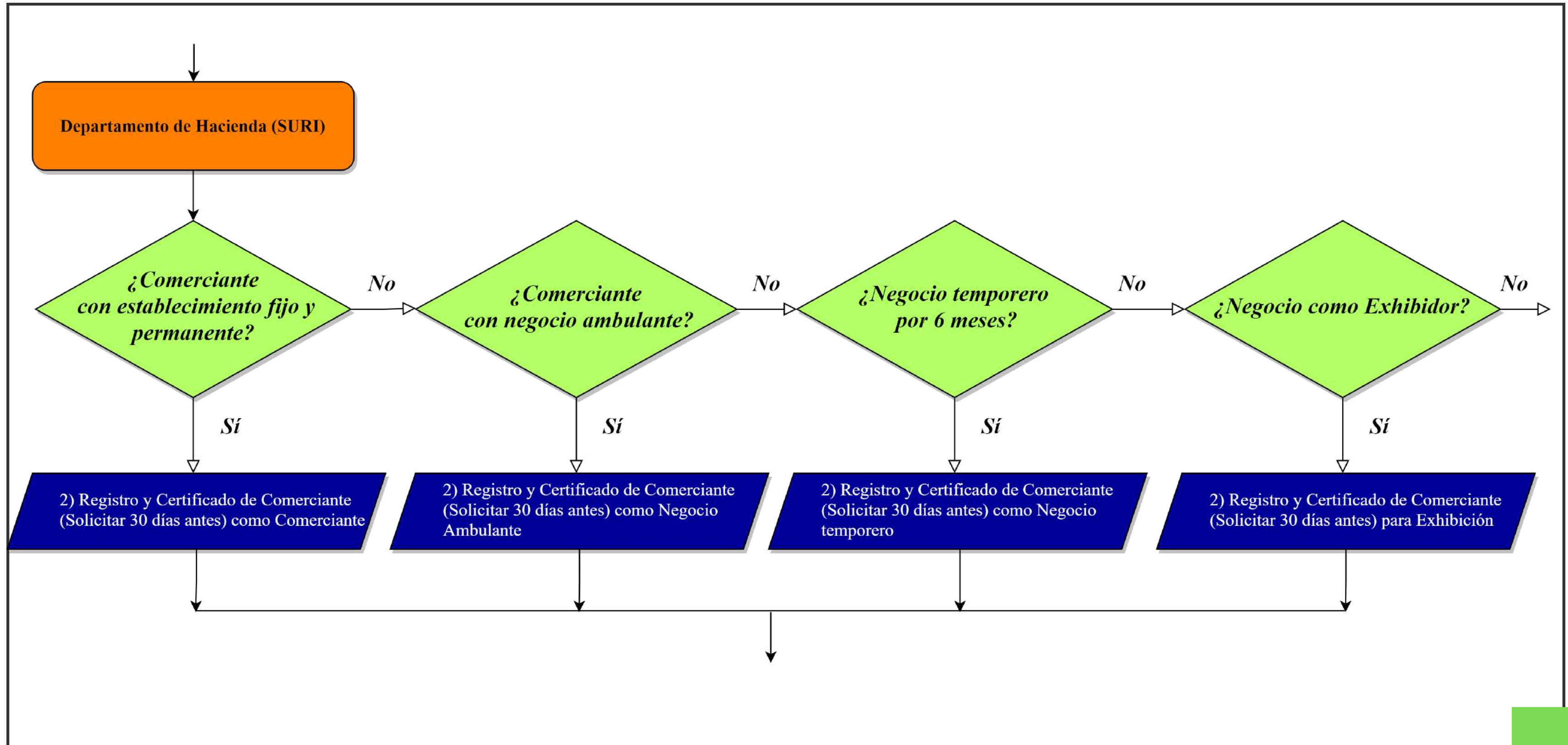
Como DBA - Otras Diligencias No Obligatorias / Si aplican





No DBA

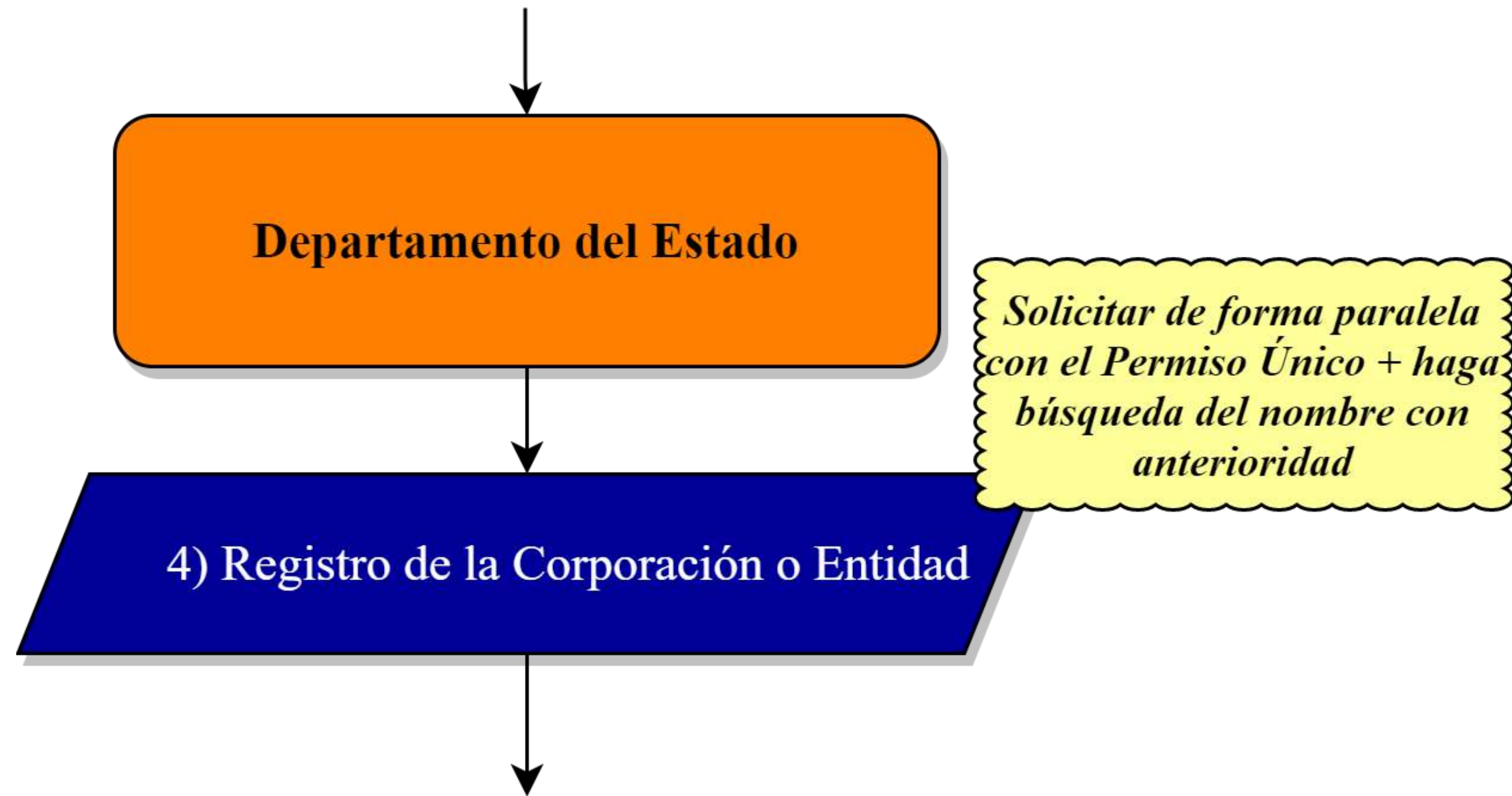
Como NO DBA - Solicitud de Registro de Comerciante



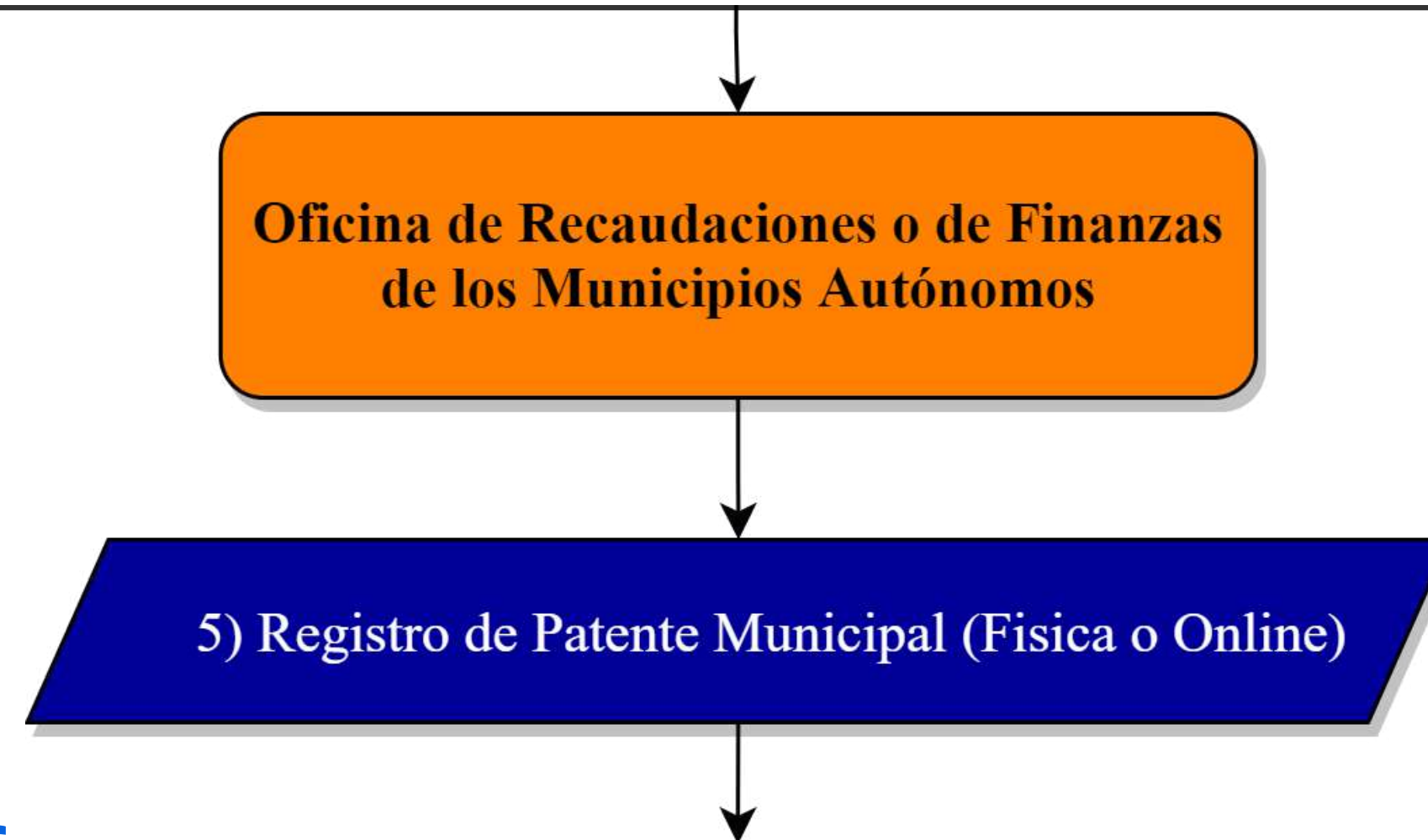
Como NO DBA - Permiso Único y Otras Licencias



Como NO DBA - Registro en el Dept. del Estado



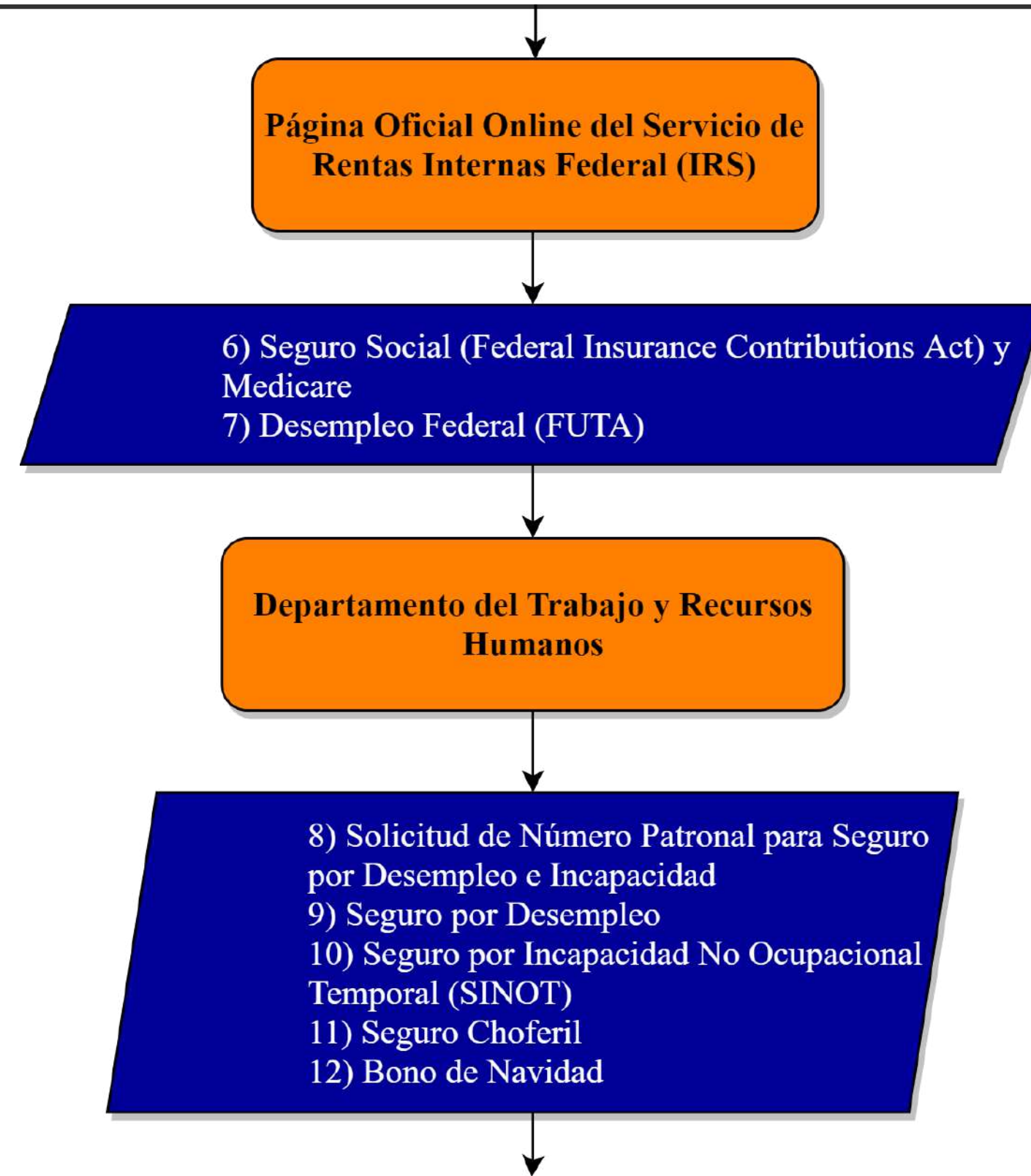
Como NO DBA - Patente Municipal



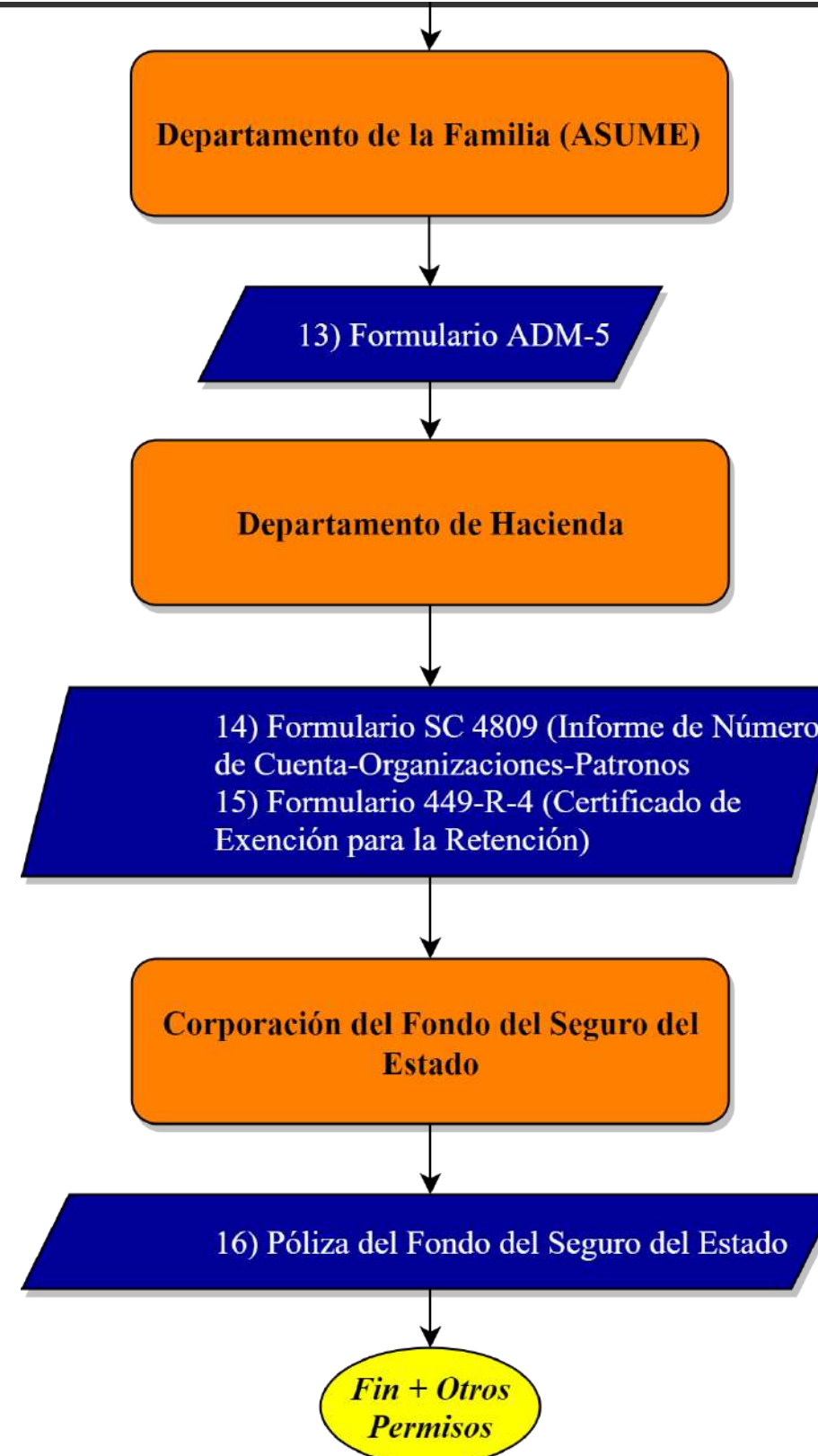
Otras Consideraciones

- **Para negocios financieros** se le impondrá y cobrará una patente que no podrá exceder el 1.5% del volumen de ventas, atribuible al municipio que imponga la misma.
- **Para negocios de prestación de servicios, a la venta de cualquier bien o cualquier industria o negocio no financieros** se podrá exceder el 1% de su volumen de ventas, atribuible al municipio que impone la patente.

Como NO DBA - Otras Diligencias que Aplican



Como NO DBA - Otras Diligencias que Aplican



A person wearing a grey suit and a striped shirt is holding a tablet. A semi-transparent world map is overlaid on the image, and the text '¡Gracias!' is centered in white. The entire scene is framed by a white border.

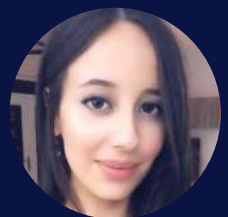
¡Gracias!

¿Dudas?

Para más información & dudas:



Ivonnemary Rivera González - ivonnemary.rivera@upr.edu



Jennifer M Caraballo Morales - jennifer.caraballo2@upr.edu



Referencias

- Doing Business 2020, realizado por The World Bank Group
- Radicación del permiso único en el Single Business Portal | CUD
- Video: ¿Qué permisos necesito para abrir un negocio en mi casa? | Permisos Negocios Online, Puerto Rico
- Video de Permisología | CNDE
- Procesos y requisitos que debe cumplir en el Departamento Hacienda al establecer un negocio en Puerto Rico
- REGLAMENTO CONJUNTO PARA LA EVALUACIÓN Y EXPEDICIÓN DE PERMISOS RELACIONADOS AL DESARROLLO, USO DE TERRENOS Y OPERACIÓN DE NEGOCIOS
- Ley para la Reforma del Proceso de Permisos de Puerto Rico o Ley 161

