



MT & Associates

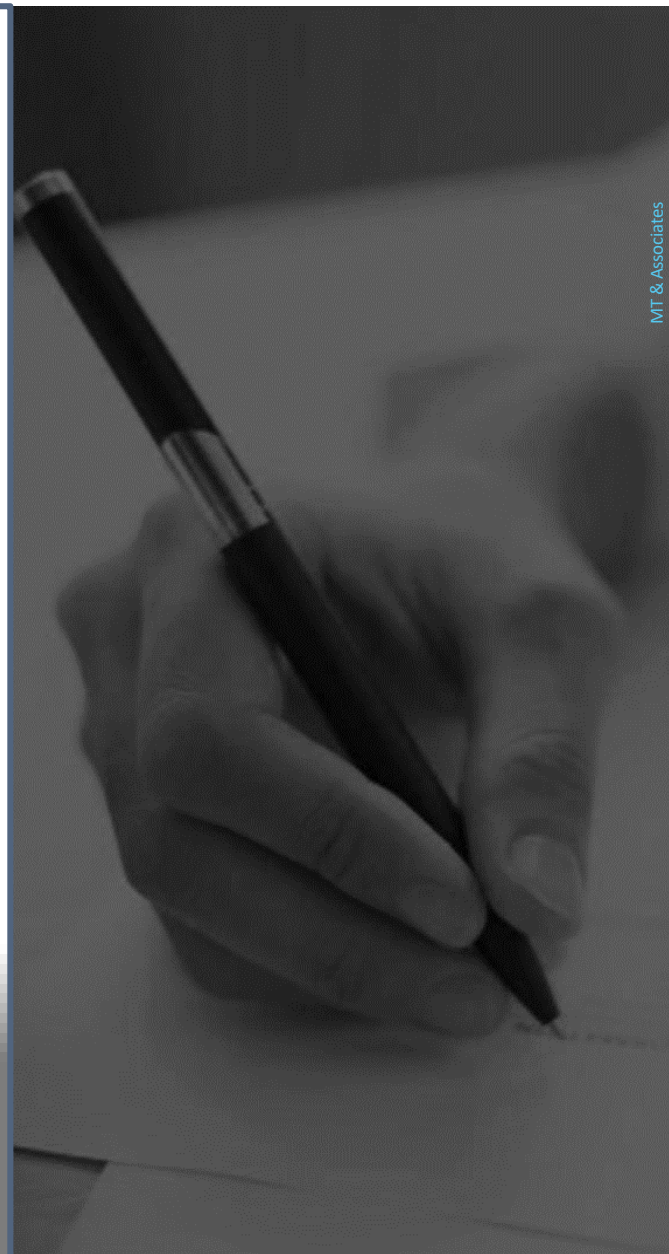
CPN. Hernan Matias Groisman



Socio en Estudio Groisman
Auditores y Consultores S.A.

Founding Member of “XLNC”
Global Professional Excellence

Tax Manager en MTR & Associates LLC
Miami, Florida, USA





Somos una firma de contadores públicos en los Estados Unidos, especializada en asesoramiento impositivo y contable.

Con base en el sur de la Florida. Con oficinas en Miami, Aventura y Wellington, y un equipo de profesionales con más de 18 años de experiencia asistiendo en los Estados Unidos a clientes domésticos e internacionales.



IMPUESTOS EN LOS
ESTADOS UNIDOS:

Update periodo fiscal
2024

CPN. Hernan Matias Groisman

Contador Publico (UdeSA)

Tax Manager

MTR & Associates LLC

MT & Associates



EFFECTOS TRIBUTARIOS SOBRE NEGOCIOS E INVERSIONES EN LOS ESTADOS UNIDOS

Es fundamental antes de realizar cualquier tipo de inversión y comenzar con el desarrollo de un negocio, asesorarse correctamente desde el punto de vista contable e impositivo.

Las inversiones en los EEUU, sean realizadas por un individuo o a través de una corporación, conllevan efectos tributarios. Estos difieren en función de cómo se estructure la misma.

Es fundamental realizar el análisis correspondiente en el set up inicial.



Impuestos en EEUU : Update Periodo Fiscal 2024

1. Income Tax : Individuos.
 2. Income Tax : Compañías.
 3. Estate Tax : Impuesto a la herencia NRA.
 4. Corporaciones vs Entidades Transparentes.
 5. Fincen – Corporate Transparency Act.
 6. Fatca – intercambio de Información IRS/ARCA.
-





Individuos:

- Residentes (Form 1040)
- No Residentes
(NRA – Form 1040NR)



CONCEPTOS BÁSICOS SOBRE PERSONAS HUMANAS Y SU CONDICION FISCAL FRENTE AL IRS – RA VS NRA

CIUDADANOS	INMIGRANTES	NO INMIGRANTES
• Por nacimiento • Por naturalización • Personas nacidas de padres norteamericanos fuera de los E.E.U.U.	• Residentes permanentes (<i>"Green Card"</i>) • Intención de vivir en E.E.U.U. en forma permanentemente Restricciones de viaje Tipos de Visa de Inmigrante: • Familia (Petición de esposos, padres, hermanos e hijos) • Empleo (EB-1, EB-2, EB-5)	• Intención de permanecer en los E.E.U.U. temporalmente • Admitido en los E.E.U.U. por un propósito y tiempo específico • Trabajo (H1B, O-1, L-1) • Inversión (E-1, E-2) • Educación (F-1, J-1) • Turismo (B-1/B-2) Retener residencia fuera de E.E.U.U. <i>Condiciones de residencia fiscal según cada País</i>

TEST DE RESIDENCIA: “substantial presence test”

DIAS EN EEUU

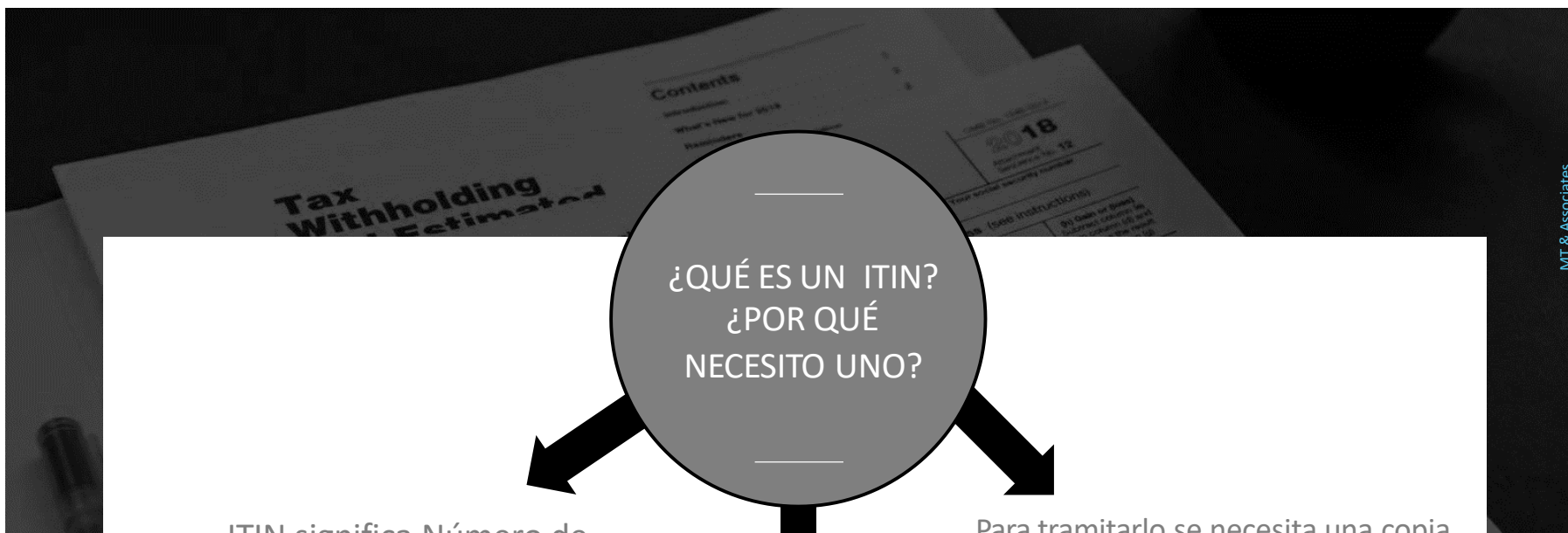
- Sera considerado residente fiscal americano, cualquier persona que este:
 - 31 días en el periodo fiscal, y
 - 183 en los últimos 3 periodos

CONTEO DE DIAS

- 100% de días del periodo corriente
- 1/3 de los días del periodo inmediato anterior, y
- 1/6 de los días del Segundo periodo anterior al corriente

EJEMPLO:

- Estuvo físicamente presente en los EE.UU. durante 120 días en cada uno de los años 2022, 2023 y 2024. Para determinar si cumple con el test de presencia substancial para 2024, se deben contar los 120 días completos de presencia en 2024, 40 días en 2023 (1/ 3 de 120), y 20 días en 2022 (1/6 de 120). Dado que el total para el período de 3 años es 180 días, no se le considera residente según el test de residencia para 2024.



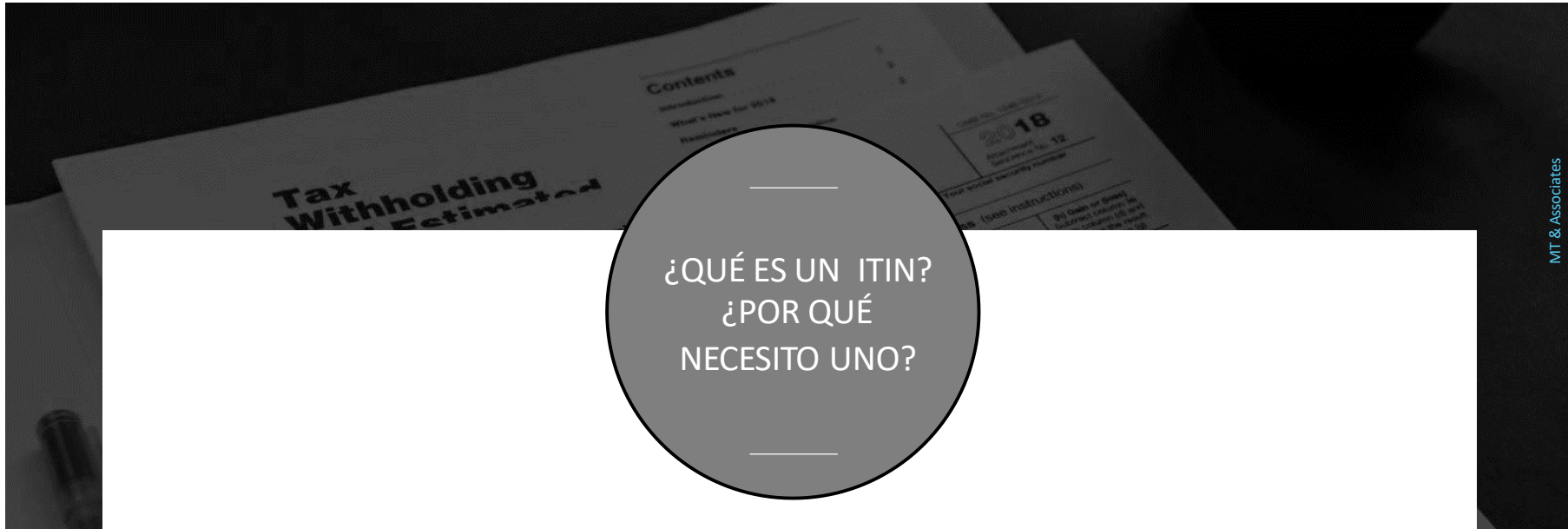
¿QUÉ ES UN ITIN?
¿POR QUÉ
NECESITO UNO?

ITIN significa Número de
Identificación Personal del
Contribuyente.

Para tramitarlo se necesita una copia
certificada de la agencia que emitió
su pasaporte o del consulado o
embajada de EE.UU. en Buenos
Aires, o bien la certificación de un
agente registrado ante el IRS.

Un extranjero no residente deberá
solicitar un **ITIN** para presentar su
declaración de impuestos en los
EE.UU.





- Computo de quebrantos fiscales
- Evitar retenciones de ganancias en la fuente a la alícuota máxima
- Tributar a nivel individual a la alícuota correspondiente a la escala determinada
- Recupero de impuestos ante el IRS > Refunds



Tax Rates 2024: Individuo Soltero

Tax rate	on taxable income from . . .	up to . . .
10%	\$0	\$11,600
12%	\$11,601	\$47,150
22%	\$47,151	\$100,525
24%	\$100,526	\$191,950
32%	\$191,951	\$243,725
35%	\$243,726	\$609,350
37%	\$609,351	And up



Tax Rates 2024: Individuo Casado Filling Jointly

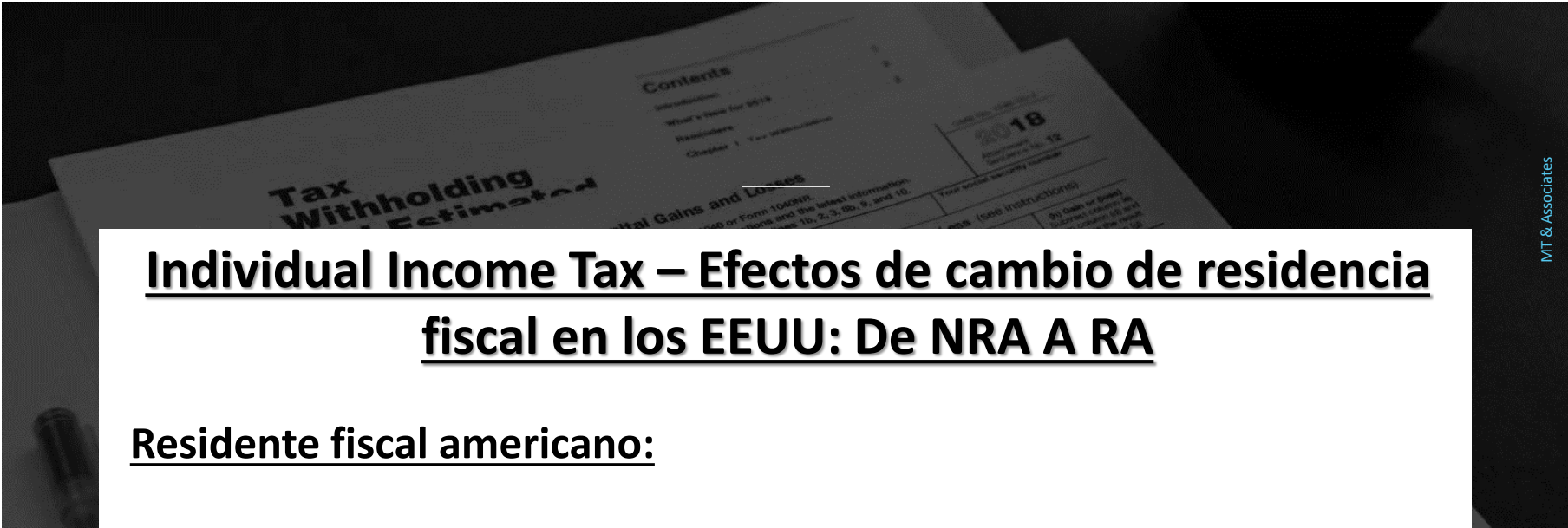
Tax rate	on taxable income from . . .	up to . . .
10%	\$0	\$23,200
12%	\$23,201	\$94,300
22%	\$94,301	\$201,050
24%	\$201,051	\$383,900
32%	\$383,901	\$487,450
35%	\$487,451	\$731,200
37%	\$731,201	And up



Tax Rates 2024: Individuo “Head of Household”

Tax rate	on taxable income from . . .	up to . . .
10%	\$0	\$16,550
12%	\$16,551	\$63,100
22%	\$63,101	\$100,500
24%	\$100,501	\$191,950
32%	\$191,951	\$243,700
35%	\$243,701	\$609,350
37%	\$609,351	And up



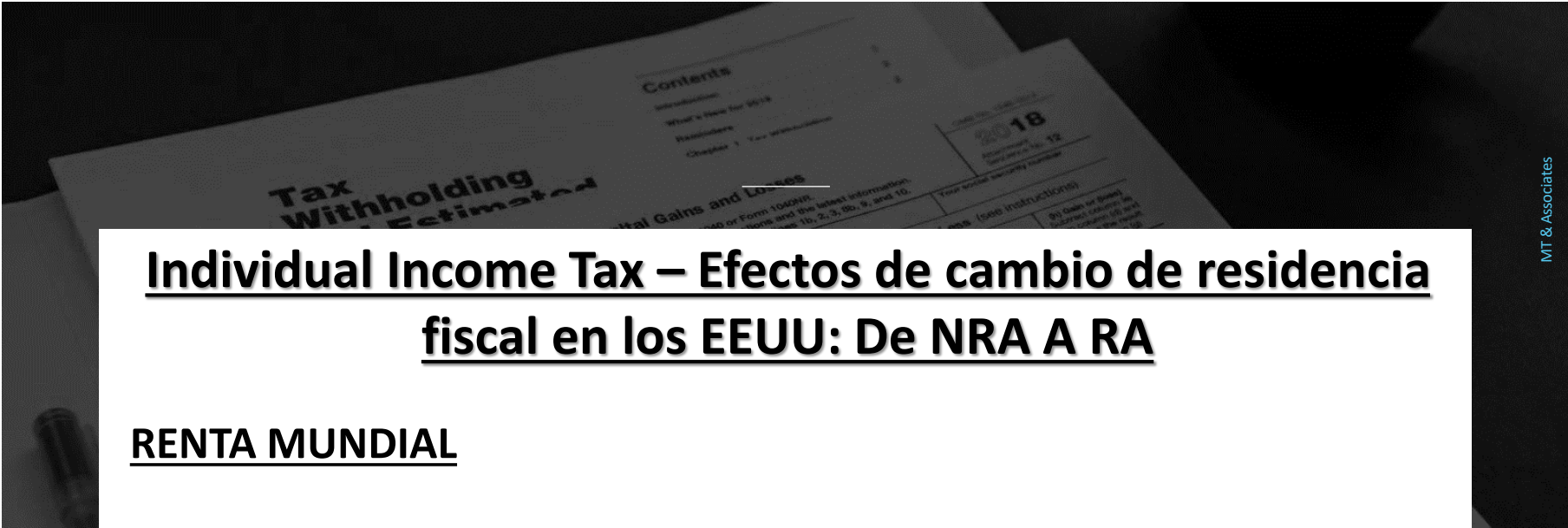


Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Residente fiscal americano:

1. Renta mundial > World wide Income.
2. Fbar > Foreign Bank Account Report.
3. Form. 5471 – información de Residentes Fiscales respecto de Compañías Extranjeras.
4. Expatriado > Perdida de residencia fiscal > “Exit Tax”.



MT & Associates

Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

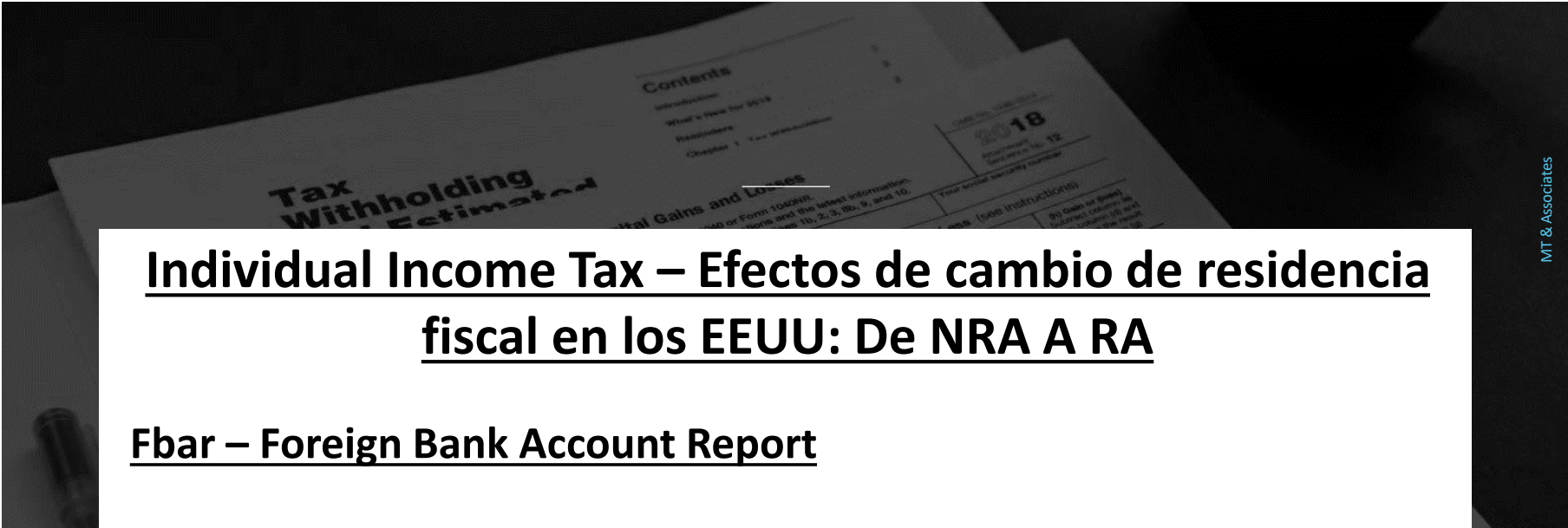
RENTA MUNDIAL

Tal como conocemos en Argentina el concepto de tributar por renta mundial, en los EEUU un ciudadano americano o un no residente que obtenga un permiso de residencia permanente, o supere el test de residencia, deberá tributar por Renta Mundial (World Wide Income)

Posibilidad de Perdida de residencia fiscal > Consecuencias :

- Inmigratorias > Renuncia a la Ciudadanía y/o Devolución Green Card
- Fiscales > Exit tax



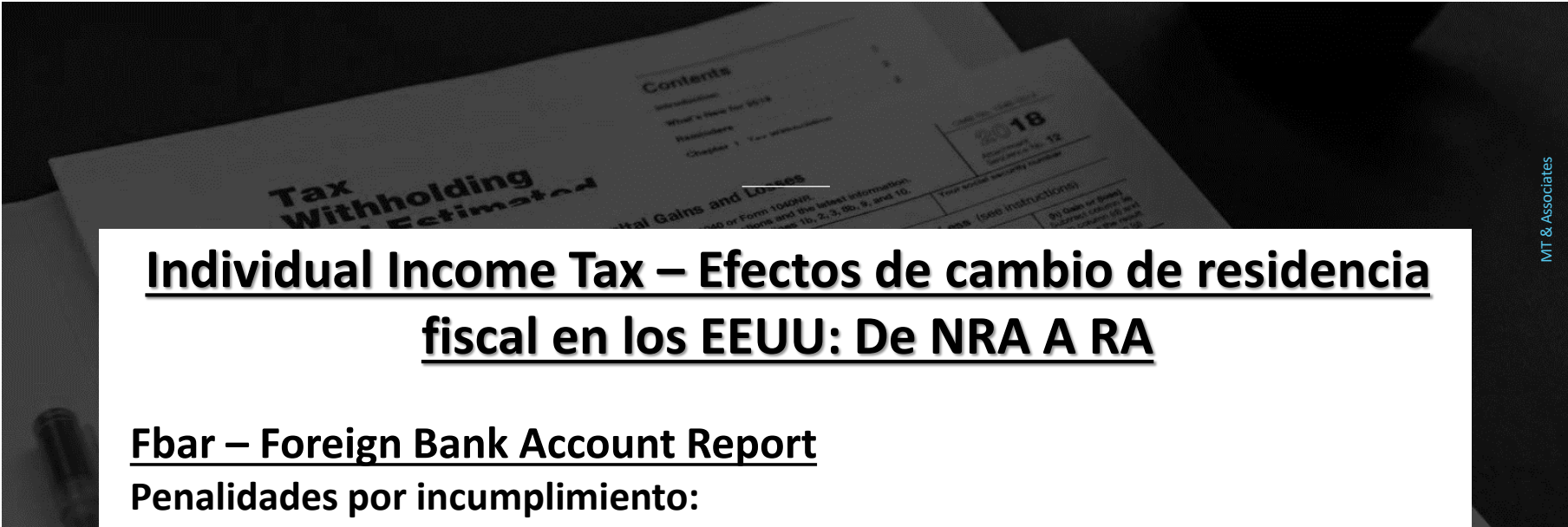


Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Fbar – Foreign Bank Account Report

Los individuos Residente Fiscales en los EEUU, sea ciudadanos, o con algún tipo de visa que reúnan los requisitos de residencia, deben reportar al FINCEN cualquier tipo de interés financiero o autoridad de firma sobre cuentas bancarias en el exterior, siempre y cuando el valor total del agregado de las cuentas supere en cualquier momento del periodo fiscal la suma de U\$S 10.000.-





Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Fbar – Foreign Bank Account Report

Penalidades por incumplimiento:

- **Intencional:** la omisión intencional ocurre cuando hay conocimiento o razonablemente debería haber sabido de la obligación de reportar Fbar y decidió no hacerlo. Debe poder demostrarse la voluntad de no reportar, el ocultamiento deliberado por parte del contribuyente. En estos casos, la penalidad estándar asciende a U\$S 100.000 o hasta el 50% del valor máximo de la/s cuenta/s omitida/s en cada periodo fiscal no reportado.
- **No intencional:** el contribuyente debe poder probar que no hubo intención de ocultar o no reportar Fbar. Penalidad standard U\$S 10.000 por formulario no reportador en cada periodo fiscal.



Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Form. 5471 – Información sobre Compañías Extranjeras

Ciertos individuos **US Citizens** o **US Residents**, que sean *funcionarios, directores o accionistas de ciertas corporaciones extranjeras*, deben presentar el Formulario 5471 y sus anexos para satisfacer los requisitos de presentación de informes de las secciones 6038 y 6046, y las reglamentaciones relacionadas del IRS.

Hay diferentes tipos de categorías por las cuales se debe reportar el Form. 5471 respecto de ciertas compañías extranjeras (Cat. 1 a 5).

En aquellos casos donde la **“US PERSON”** tiene control sobre la compañía extranjera, además del reporte puede ser que dicha entidad esta sujeta a la regulación **CFC – Controlled Foreign Corporation**.

En algunos casos, esto puede generar en la aplicación del **GILTI Tax (Global Intangible Low Taxed Income)**



Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Form. 5471 – Información sobre Compañías Extranjeras

Casos en que reportar el Form. 5471

- Un individuo No Residente se transforma en un US Resident, sobre las participaciones societarias que tenga fuera de los EEUU, por única vez, así sea que no cumpla otros requisitos.
- Cuando hay una transferencia de, al menos, un 10% de una participación societaria de una compañía extranjera en un periodo fiscal determinado.
- Cuando un “US Person” sea Funcionario/Director de una compañía extranjera.
- Cuando una “US Company” o entre “US Persons”, sea/n titular/es de más del 50% de la participación de una compañía extranjera > Aplicación de CFC Rules sobre dicha entidad.



Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Form. 5471 – Información sobre Compañías Extranjeras

Ejemplos de CFC – Controlled Foreign Corporation: (Ver GILTI TAX)

- Si una sola persona estadounidense posee el 50,1% de una corporación extranjera, es un CFC.
- Si cinco ciudadanos estadounidenses poseen c/u el 10 % de la corporación, entonces, en total, poseen el 50 %, y NO es una CFC.
- Si cinco ciudadanos estadounidenses poseen c/u el 11% de la corporación extranjera, el total combinado es del 55%. La corporación es una CFC y se requiere el Formulario 5471.
- Si 11 ciudadanos estadounidenses tienen la misma participación en una corporación extranjera, y cada uno posee individualmente el 9,09%, ninguna se contabilizaría, ya que ninguna alcanza el mínimo del 10%. El total combinado de acciones contabilizadas es 0%. La corporación NO es una CFC, y no se requiere el Formulario 5471.



Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Form. 5471 – Información sobre Compañías Extranjeras

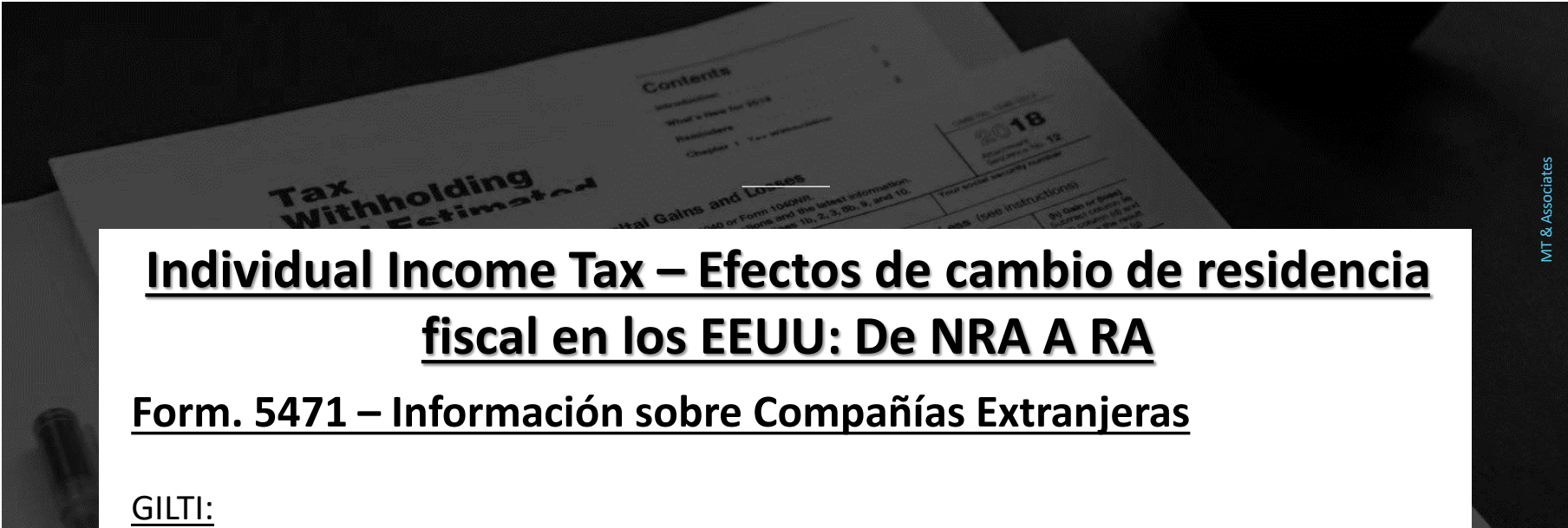
Penalidades:

Las penalidades por no reportar el Form. 5471 son elevadas. Arrancan en base a U\$S10.000 por cada Form. 5471 y con el incremento exponencial dependiendo de cuan tarde se haga la presentación, y cuantos periodos fiscales se hayan omitido reportar.

GILTI:

Aquellas US Companies que tengan mas del 50% de participación en una entidad extranjera o individuos con mas del 10% en un CFC. El objetivo del GILTI TAX es la detección y determinación de la ganancia imponible sobre los “activos intangibles” como derechos, patentes, licencias, o propiedad intelectual.





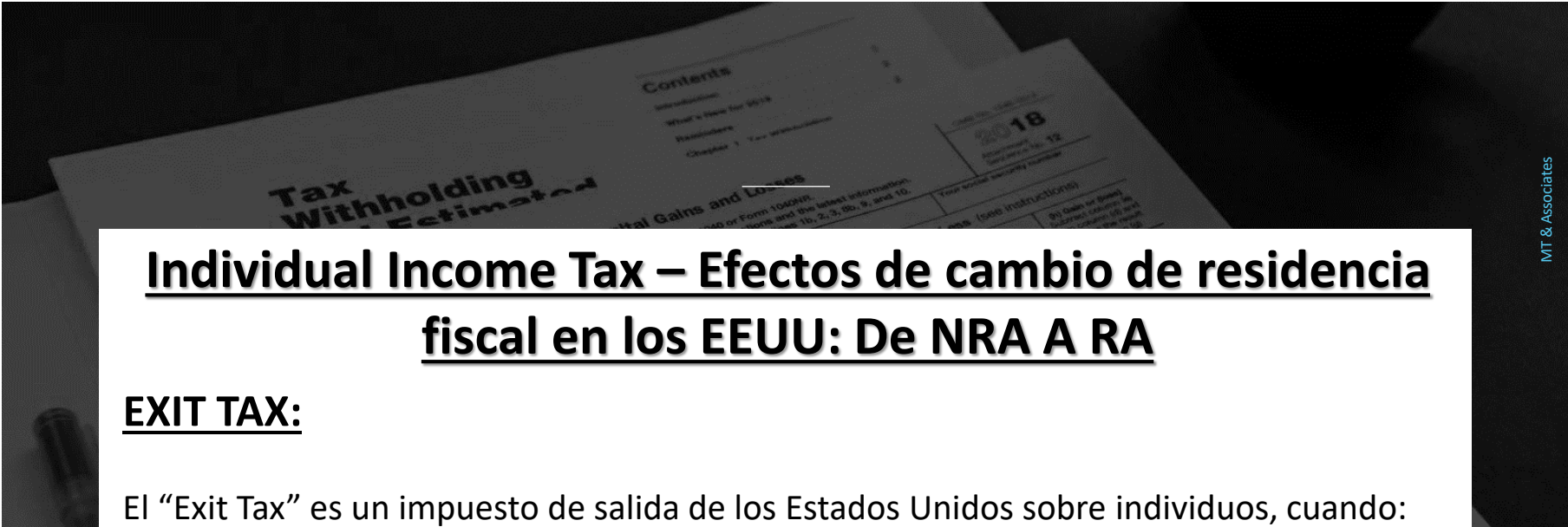
Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Form. 5471 – Información sobre Compañías Extranjeras

GILTI:

- Aplica sobre el Revenue de Non-US Companies que están en poder de compañías y/o ciudadanos americanos.
- Fue Incorporado en la reforma fiscal de 2017 (TCJA) al detectar que compañías y/o ciudadanos americanos dejaban de tributar por el income producido por compañías extranjeras bajo su control, radicadas en jurisdicciones off-shore.
- La tasa del GILTI tax va del 10.5% al 13.125%.
- IRS logra elevar la tasa del impuesto a las ganancias corporativo, y así mantener la base imponible que entidades multinacionales “eluden” radicando dichos activos intangibles en jurisdicciones de menor nivel de tributación que los EEUU.





Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

EXIT TAX:

El “Exit Tax” es un impuesto de salida de los Estados Unidos sobre individuos, cuando:

- Renuncian a la ciudadanía americana, o
- Renuncian a su permiso de residencia permanente (Green Card).

El objetivo principal de esta impuesto, es garantizar que el IRS pueda cobrar impuestos a las ganancias a sujetos de una considerable capacidad contributiva antes de que “salgan” del sistema tributario americano.

El IRS considera al momento de la salida del contribuyente, sus ganancias no realizadas, como si se hubieran vendido el día antes de abandonar el sistema tributario americano, inclusive si dichos activos no se han vendido.

Esto incluye acciones, bonos, bienes inmuebles, cuentas de pensión, entre otros.



Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

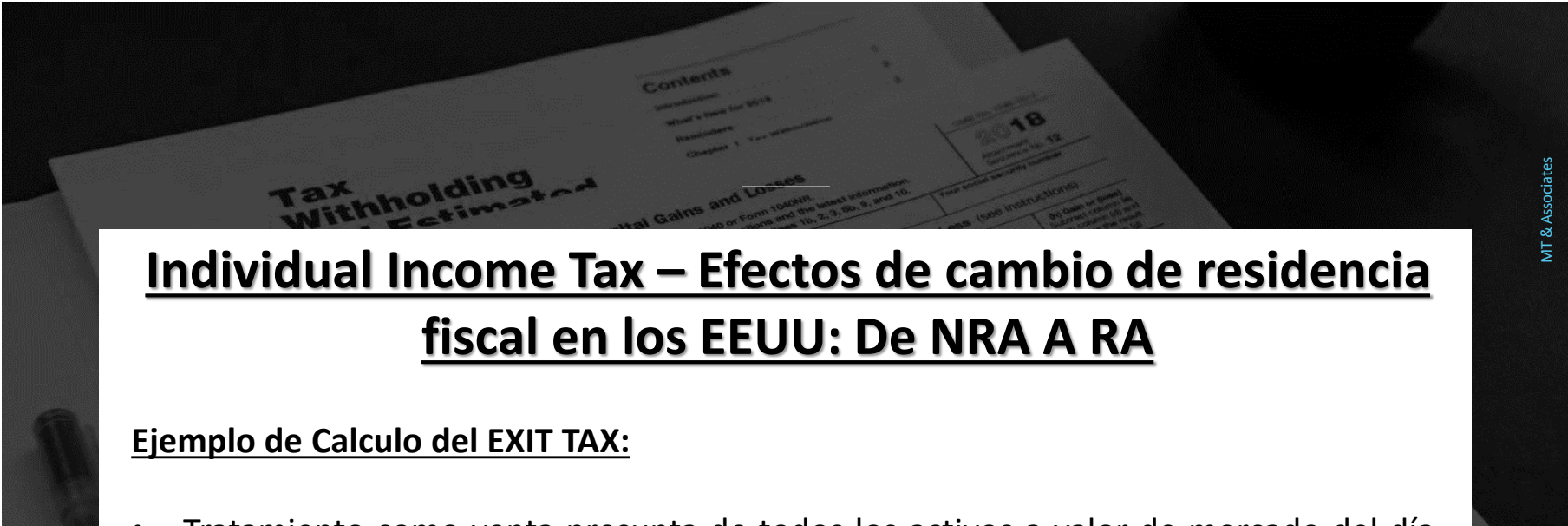
Sujetos alcanzados: ciudadanos americanos que renuncian a la ciudadanía o residentes de larga duración, que el IRS considera “expatriados cubiertos”.

Residentes Larga Duración > titulares de Green Card residiendo en EEUU en 8 de los últimos 15 años.

Expatriados cubiertos y no cubiertos

Estado	¿Expatriado cubierto?
Patrimonio neto > 2 millones de dólares	Sí
Obligación tributaria anual > \$201,000 (cifra de 2024, estimada en \$208,000 para 2025)	Sí
Incumplimiento de las declaraciones de impuestos	Sí





Individual Income Tax – Efectos de cambio de residencia fiscal en los EEUU: De NRA A RA

Ejemplo de Calculo del EXIT TAX:

- Tratamiento como venta presunta de todos los activos a valor de mercado del día anterior a la renuncia de la ciudadanía.
- Determinación de la ganancia de capital sobre dicho valor de venta menos la base de su costo.
- Periodo fiscal 2024 > primeros U\$S 866.000 en ganancias > Exentos
- Tasas de impuestos > entre 15% y 20%.-





Income Tax

Compañías:

- LLC's
- Corporaciones
- Trust's



BENEFICIOS DE LAS ESTRUCTURAS CORPORATIVAS

A través de las Corporaciones o las LLC's (sociedades de responsabilidad limitada) es posible computar deducciones impositivas para disminuir y/o hacer más eficiente el pago de impuestos y sobre todo otorgar protección patrimonial al inversor. Otras estructuras "informales", como la empresa unipersonal, no gozan de estos beneficios.

OTROS BENEFICIOS

- ➔ Hacer negocios es más fácil teniendo una corporación o una LLC. Los bancos y comercios están más dispuestos a hacer negocios con entidades que con una persona física, sobre todo si es una persona extranjera.-
- ➔ Una LLC o corporación puede asignar oficiales para realizar diversos trámites en Estados Unidos sin requerir la presencia física del inversor extranjero.
- ➔ Protección patrimonial ante responsabilidades o contingencias, o protección patrimonial ante el "estate tax"





“TAX ELECTIONS” ANTE EL IRS

Las LLC's tienen la flexibilidad de poder elegir como tributar ante el IRS. Existen cuatro opciones sobre cómo pagar los impuestos federales a través de este tipo de compañías.

- ➔ Single member LLC o DRE (Disregarded Entity)
- ➔ Partnership
- ➔ S Corporation (solo para US Persons)
- ➔ C Corporation

Es clave realizar el análisis correspondiente y hacer la elección en tiempo y forma al momento del set up inicial.



LLC's > Limited Liability Company

Partnership o Corporation?

- **Partnership (Form 1065):**
 - Lo es por Default.
 - Dos o más miembros (si es uno solo es un SMLLC, y no un Partnership).
 - Es transparente a efectos fiscales.
 - No protege a sus miembros del impuesto a la herencia.
 - Los socios pagan impuestos a la alícuota y escala correspondiente a los individuos.
- **Corporations (Form 1120):**
 - Es necesario hacer una elección. Form. 8832. Plazos.
 - Se la puede estructurar para protección patrimonial contra el impuesto a la herencia (extranjeros).
 - La compañía determina su propio impuesto (Federal y Estatal, de corresponder).
 - Los accionistas están sujetos al impuesto a los dividendos.

Comparación de estructuras corporativas

Tipo de Entidad	Consideraciones específicas	Proteccion patrimonial	Forma de tributación	Consideraciones
LLC	Mejor para máxima flexibilidad en la forma de administrar y administrar su negocio; junta directiva no requerida. Se permiten propietarios ilimitados (también conocidos como "miembros")	El miembro no está personalmente comprometido con las responsabilidades comerciales (Limited Liability Company) Libertad de elección sobre la forma de tributar, lo qué puede ayudar a minimizar los impuestos.	En funcion de la eleccion tributaria, puede ser fiscalmente transparente a los socios y tributar con las condiciones de un individuo, o puede elegirse tributar como una corporacion	Debe realizar presentaciones anuales por más que no sea la entidad que determina impuestos. Las LLC no pueden cotizar en bolsa Estructura corporativa no reconocida globalmente; puede tener que pagar impuestos como una corporación en otros países.
S Corporation	Mejor para corporaciones más pequeñas. Puede ser una sociedad de un solo accionista y de hasta 100 accionistas como máximo. Los propietarios sólo pueden obtener acciones ordinarias.	El accionista no está personalmente comprometido con las responsabilidades comerciales. Gravado una vez: sólo los accionistas pagan por las ganancias recibidas. Tributa como una pass through entity.	El o los accionistas reciben las ganancias y/o perdidas en forma proporcional a su % de participación y determinan el impuesto a nivel individual.	Debe realizar presentaciones anuales por más que no sea la entidad que determina impuestos. Menos flexibilidad de gestión; debe tener una junta directiva Más ADMIN RULES; reglas estrictas sobre la celebración de reuniones y el mantenimiento de registros Todos los accionistas deben ser ciudadanos o residentes estadounidenses.
C Corporation	Estructura idonea si se planea salir publico algún día; puede emitir acciones a fundadores, empleados e inversores. Cantidad de accionistas ilimitados. Los propietarios pueden obtener acciones preferentes. Estructura reconocida internacionalmente. Preferido por los inversores.	El accionista no está personalmente comprometido con las responsabilidades comerciales. El impuesto a las ganancias es pagado por la compania y los quebrantos son de la compania.	La entidad es la que tributa a nivel federal y/o estatal, de corresponder, a una tasa "flat" del 21%. Doble tributación: Sujeta a impuesto a los dividendos por distribuciones de ganancias a los accionistas.	Debe realizar presentaciones anuales por más que no sea la entidad que determina impuestos. Menos flexibilidad de gestión; debe tener una junta directiva. Más ADMIN RULES; reglas estrictas sobre la celebración de reuniones y el mantenimiento de registros
Sole Proprietorship	Opcion sencilla y rapida de configuracion inicial. Un dueño máximo	El owner es responsablemente solidario por las responsabilidades comerciales. Gravado una sola vez: el member paga las ganancias en su declaración de impuestos personal. No se necesita declaración de impuestos por separado.	El owner incorpora el resultado impositivo correspondiente a la actividad comercial que desarrolla la entidad en su declaración personal de impuestos y determina los mismos en funcion del tipo de income, el % y la escala correspondiente.	Sin protección de responsabilidad.

TAX RATES: Corp vs Pass Through

C Corporations (LLC's / Inc / Corps)

- Flat rate 21%
- Generalmente tributan State Income tax (% varía según el estado).
- Distribuciones sujetas a una retención del impuesto a los dividendos
 - Retenciones de Ganancias por pago de Dividendos > 30%
 - Impuesto determinado por Qualified Dividends entre el 15% y el 20%.
 - Impuesto determinado por Non Qualified Dividends entre el 10% y el 37%.

LLC's (pass through) > Tasa de impuesto variable :

- En funcion del bracket al cual tributa el individuo, y
- En funcion del tipo de ingreso
 - Ordinario
 - De capital de corto plazo
 - De Capital de largo Plazo



TAX RATES: Corp vs Pass Through

→ Generalmente las corporaciones pagan una tasa corporativa fija del **21%** sobre las ganancias netas (post TCJA 2018).-

→ Los individuos y entidades fiscalmente transparentes pagan una tasa sobre sus ingresos del **10%** al **37%** a nivel federal.

- Inversiones en Real Estate: Es muy común que la depreciación de la propiedad reduzca de manera significativa o total los ingresos gravados.
- Ambas entidades tienen impacto tributario en el país de origen del inversor extranjero. Este impacto varía dependiendo del tipo de entidad, la clasificación fiscal que se le haya dado a la misma, el tipo de income que se genere y la industria.
- Dependiendo el estado en donde se realice la inversión, es posible que haya un gravamen sobre las ganancias a nivel estatal y/o de la ciudad (Ej: NY State and NY City)



RÉGIMEN DE PLUSVALÍA AL VENDER ACTIVOS:

Régimen de Ganancias de Capital (S/T vs L/T)



La venta de activos que hayan permanecido durante al menos un año en el patrimonio de un individuo, fideicomiso o una LLC (que traslada las ganancias a sus dueños)



Provocaría un impuesto sobre la ganancia de capital o plusvalía a una tasa preferencial de entre el

15% y el **20%** a nivel federal.

(Long Term Capital Gain)

Las corporaciones de EE.UU. o extranjeras no gozan de este régimen preferencial.



Están sujetas al impuesto corporativo sobre la renta y cualquier ganancia se grava a una tasa fija del **21%** a nivel federal.

No hay distinción entre L/T & S/T capital gains.

Ganancias realizadas por la venta de activos que hayan permanecido por menos de 12 meses en el patrimonio de la entidad, no gozan de este régimen preferencial.



Están sujetas en general a la misma alícuota de cualquier ganancia ordinaria, que va desde el 10% al 37% de acuerdo al bracket que corresponda.

(Short Term Capital Gain)



Partnership > Sch. K1

- PART I : información de la entidad.
- PART II: información del partner.
- Línea J : información al inicio/cierre del % de participación en las ganancias, perdidas, o capital.
- Línea K1 : información sobre la participación del partner en los pasivos de la compañía.
- Línea L : Cuenta de capital del partner.
- PART III : información del partner en las ganancias o perdidas, deducciones, créditos y otros ítems.
 - 1 > ordinary income (loss)
 - 2 > net rental real estate income (loss)
 - 5 > intereses
 - 6 > Dividendos
 - 8 y 9 > Gcia. de Capital (short / long)
 - 19 > Distribuciones (NO DIVIDENDOS)

651123
OMB No. 1545-0123

Schedule K-1
(Form 1065)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

2024

For calendar year 2024, or tax year beginning / / 2024 ending / /

Partner's Share of Income, Deductions, Credits, etc.
See separate instructions.

Part I Information About the Partnership

A Partnership's employer identification number

B Partnership's name, address, city, state, and ZIP code

C IRS center where partnership filed return:

D ☐ Check if this is a publicly traded partnership (PTP)

Part II Information About the Partner

E Partner's SSN or TIN (Do not use TIN of a disregarded entity. See instructions.)

F Name, address, city, state, and ZIP code for partner entered in E. See instructions.

G ☐ General partner or LLC member-manager ☐ Limited partner or other LLC member

H1 ☐ Domestic partner ☐ Foreign partner

H2 ☐ If the partner is a disregarded entity (DE), enter the partner's:
TIN Name

I1 What type of entity is this partner?

I2 If this partner is a retirement plan (IRA/SEP/Keogh/etc.), check here ☐

J Partner's share of profit, loss, and capital (see instructions):

	Beginning	Ending
Profit	%	%
Loss	%	%
Capital	%	%

Check if decrease is due to:
☐ Sale or ☐ Exchange of partnership interest. See instructions.

K1 Partner's share of liabilities:

	Beginning	Ending
Nonrecourse	\$	\$
Qualified nonrecourse financing	\$	\$
Recourse	\$	\$

K2 Check this box if item K1 includes liability amounts from lower-tier partnerships ☐

K3 Check if any of the above liability is subject to guarantees or other payment obligations by the partner. See instructions ☐

Partner's Capital Account Analysis

Beginning capital account	\$
Capital contributed during the year	\$
Current year net income (loss)	\$
Other increase (decrease) (attach explanation)	\$
Withdrawals and distributions	\$
Ending capital account	\$

M Did the partner contribute property with a built-in gain (loss)?
☐ Yes ☐ No If "Yes," attach statement. See instructions.

N Partner's Share of Net Unrecognized Section 704(c) Gain or (Loss)

Beginning	\$
Ending	\$

Part III Partner's Share of Current Year Income, Deductions, Credits, and Other Items

1 Ordinary business income (loss)	14 Self-employment earnings (loss)
2 Net rental real estate income (loss)	
3 Other net rental income (loss)	15 Credits
4a Guaranteed payments for services	
4b Guaranteed payments for capital	16 Schedule K-3 is attached if checked ☐
4c Total guaranteed payments	17 Alternative minimum tax (AMT) items
5 Interest income	
6a Ordinary dividends	
6b Qualified dividends	18 Tax-exempt income and nondeductible expenses
6c Dividend equivalents	
7 Royalties	
8 Net short-term capital gain (loss)	19 Distributions
9a Net long-term capital gain (loss)	
9b Collectibles (28%) gain (loss)	20 Other information
9c Unrecaptured section 1250 gain	
10 Net section 1231 gain (loss)	
11 Other income (loss)	
12 Section 179 deduction	21 Foreign taxes paid or accrued
13 Other deductions	
22 ☐ More than one activity for at-risk purposes*	
23 ☐ More than one activity for passive activity purposes*	

*See attached statement for additional information.

For IRS Use Only

For Paperwork Reduction Act Notice, see the Instructions for Form 1065. www.irs.gov/Form1065 Cat. No. 11394R Schedule K-1 (Form 1065) 2024

IMPUESTO A LA HERENCIA

Estate Tax

MT & Associates

- El gobierno federal estadounidense fija un impuesto sucesorio ("*estate tax*") significativo. El impuesto se hace efectivo al fallecer una persona física y se grava a una tasa que llega hasta el 40% del valor de los bienes sujetos al mismo. Si la persona que fallece es extranjera solo sus bienes situados en EE.UU. se encuentran sujetos al impuesto sucesorio.
- El mínimo no imponible para los extranjeros es de \$60,000. Mientras que para los US Residents es de \$13.61 Millones por individuo (en caso de un matrimonio \$27.22MM)
- Hay estrategias para minimizar los efectos del impuesto sucesorio, tanto para US Residents como para NRA. No obstante, deben ser analizadas cuidadosamente y coordinarse con una estrategia fiscal para minimizar el impacto impositivo.



Estate Tax Rates & Brackets

Tax rate	Taxable amount	Tax owed
18%	\$0 to \$10,000.	18% of taxable amount.
20%	\$10,001 to \$20,000.	\$1,800 plus 20% of the amount over \$10,000.
22%	\$20,001 to \$40,000.	\$3,800 plus 22% of the amount over \$20,000.
24%	\$40,001 to \$60,000.	\$8,200 plus 24% of the amount over \$40,000.
26%	\$60,001 to \$80,000.	\$13,000 plus 26% of the amount over \$60,000.
28%	\$80,001 to \$100,000.	\$18,200 plus 28% of the amount over \$80,000.
30%	\$100,001 to \$150,000.	\$23,800 plus 30% of the amount over \$100,000.
32%	\$150,001 to \$250,000.	\$38,800 plus 32% of the amount over \$150,000.
34%	\$250,001 to \$500,000.	\$70,800 plus 34% of the amount over \$250,000.
37%	\$500,001 to \$750,000.	\$155,800 plus 37% of the amount over \$500,000.
39%	\$750,001 to \$1,000,000.	\$248,300 plus 39% of the amount over \$750,000.
40%	\$1,000,001 and up.	\$345,800 plus 40% of the amount over \$1,000,000.



RESUMEN COMPARATIVO IMPUESTOS POR TIPO DE ENTIDAD

	Protección del impuesto sucesorio	Régimen Cap Gain preferencial	Exención del firpta
Individuo	NO	SI	NO
Entidad transparente – LLC con un socio	NO	SI	NO
Entidad transparente – LLC con dos socios	NO	SI	SI
Corporación de EE.UU. (Accionista directo)	NO	NO	SI
Fideicomiso irrevocable	SI	SI	SI
Corporación de EE.UU. con Corporación extranjera como dueña	SI	NO	SI

Planificación Fiscal

MT & Associates

- La planificación fiscal es fundamental al momento de estructurar cualquier negocio y/o inversión.

La **“forma”** en la que se estructura una inversión en los EEUU puede afectar:

- Cobertura patrimonial ante liabilities
- Otorgar Protección ante el impuesto a la Herencia
- Exponer a las ganancias y distribuciones al impuesto a los dividendos
- Impacta en forma directa el costo financiero y fiscal total de la inversión.

- Es tanto o igual de importante antes de realizar una inversión en los EEUU, analizar el negocio en el que se invierte como la planificación societaria y fiscal.

- ¿Entidad por unidad de negocios?
- Inversión de largo plazo vs corto plazo
- Según el importe a invertir, selección de entidad, cantidad de members o entidad americana + estructura off-shore (holding Company).



FINCEN: Corporate Transparency Act

MT & Associates

FINANCIAL CRIMES



ENFORCEMENT NETWORK



BENEFICIAL
OWNERSHIP INFORMATION

<https://www.fincen.gov/boi>



FINCEN: Corporate Transparency Act

MT & Associates

En 09/2022 la unidad del departamento del Tesoro contra el lavado de activos “FINCEN” anticipó la reglamentación de una Nueva Ley para identificar los últimos beneficiarios finales de las compañías registradas en cualquier estado de los EEUU, ya sean compañías locales, o extranjeras, inscriptas en suelo americano

- Corporate Transparency Act > UBO > BOI Report
- CTA forma parte del paquete de leyes antilavado (AML Act de 2020).
- La presentación del BOI Report para identificación de Beneficiarios Finales entro en efecto a partir del 1ero de Enero de 2024.



FINCEN: Corporate Transparency Act

MT & Associates

Background:

- En 2016 FINCEN emitió un comunicado “CDD Final Rule” con cambios significativos al “BSA” (Bank Transparency Act) instando a las entidades financieras adoptar medidas de identificación de personas humanas (UBO's) de determinadas entidades corporativas.
- En enero de 2021, el Senado de los EEUU aprobó la ley CTA, como parte de las enmiendas al Bank Transparency Act, más precisamente la Sección 5336: “Beneficial Ownership Information Reporting Requirements” obligando a las compañías a informar al FINCEN información sobre los beneficiarios finales.
- En Septiembre de 2022 FINCEN reglamento el “UBO Reporting Rule”
- El 01 de Enero de 2024, entro en vigencia la obligación de reportar el BOI del Corporate Transparency Act, para todas las compañías existentes al 31 de Diciembre de 2023 y todas entidades nuevas, que se constituyan a partir de enero 2024 en adelante.



FINCEN: Corporate Transparency Act

MT & Associates

El 21 de Marzo de 2025 el departamento del Tesoro introdujo cambios en la normativa, modificando los sujetos alcanzados por la norma y reduciendo significativamente los requisitos de informacion sobre los BOI. (FINAL INTERMIN RULE – Fincen)

- Exime de los requisitos de presentar los BOI bajo el CTA a las entidades creadas en los Estados Unidos.
- Exime de los requisitos de presentar los BOI bajo el CTA a los propietarios beneficiarios “personas estadounidenses” (ciudadanos o residentes).
- Redefine el concepto de “compania informante” unicamente a las entidades que se forman bajo la ley de un pais extranjero y que se hayan registrado para hacer Negocios en cualquier estado o jurisdiccion de los EEUU.



FINCEN: Corporate Transparency Act

MT & Associates

Información a reportar:

Toda entidad obligada a reportar el BOI debe consignar la siguiente información:

De la compañía:

- Razón Social y nombre de fantasía
- EIN (similar al número de CUIT)
- Domicilio
- País y estado de formación/inscripción

De/los Beneficiario/s Finales y el/los Applicants:

- Nombre completo
- Domicilio de residencia
- Fecha y lugar de Nacimiento
- Fincen ID, de corresponder
- Adjuntar copia color de Pasaporte Vigente



FINCEN: Corporate Transparency Act

MT & Associates

Compliance para cambios luego del reporte inicial:

- Toda entidad obligada a emitir el reporte inicial DEBE cumplir en reportar cualquier cambio posterior que haya en el/los UBO's, pero no así en el "Applicant".
- Las entidades obligadas cuentan con 30 días para informar al FINCEN los cambios en el/los beneficiarios finales:

Multas por Incumplimiento:

- La falta de cumplimiento del BOI (CTA) puede tener consecuencias civiles y penales.
 - USD 500 por día hasta la suma de USD 10.000, y
 - Hasta 2 años de prisión
- Applicants > **responsabilidad solidaria**



FINCEN: Corporate Transparency Act

MT & Associates

Es la información que se reporta al FINCEN Publica?

- **NO, la información NO es publica, es de carácter confidencial.**
- **FINCEN no es una unidad vinculada al IRS y no comparten información de manera automática.**
- La información obtenida por el FINCEN se mantiene en poder de este departamento, NO es información que será compartida a los Estados y es solo a los efectos de compliance y de facilitar:
 - Actividades de Seguridad nacional y de inteligencia.
 - Prevención de lavado de dinero y antiterrorismo.



Impacto Fiscal en ARGENTINA

MT & Associates

LLC: Al ser la persona física la responsable de tributar en los Estados Unidos, esta deberá declarar las ganancias en el exterior dentro de su declaración jurada personal en la Argentina. En el caso que esta persona deba pagar impuestos en Argentina, los impuestos pagados en Estados Unidos se podrán tomar como crédito fiscal.

Corporación: En Argentina en materia de “transparencia fiscal” se intenta que las personas humanas que tengan control sobre una sociedad del exterior paguen impuestos a las ganancias en el país, a pesar de que dicho ente del exterior no le distribuya dividendos.

Esto aplica si;

- La persona humana tiene el **control** de la sociedad del exterior.
- Se trata de una sociedad **sin “sustancia”** o con **rentas pasivas** superiores al 50%.
- La sociedad se encuentra en un país **no cooperante**, de **baja o nula tributación**, o en un país que tributa **menos del 75% del impuesto** que se paga en Argentina



Diferencias entre LLC's americanas y SRL argentinas:

MT & Associates

<u>LLC</u>	<u>SRL</u>
Protección patrimonial	Protección patrimonial
Tributa el/los socios	Tributa la compañía
Tributa a alícuota progresiva	Tributa a alícuota fija
No sujeto a impuesto a los dividendos	Sujeto a impuesto a los dividendos
Distribuciones de dinero libre	Cuentas particulares - Intereses presuntos
Contabilidad de gestión y para la presentación de impuestos	Contabilidad "formal", Estados contables auditados, Libros rubricados



EFFECTOS IMPOSITIVOS EN ARGENTINA

MT & Associates

Considerando que AFIP puede interpretar que, al no existir establecimiento o sustento en el exterior, las ganancias deben reportarse a nivel individual:

LLC	VS.	Individuo Argentina	
Inversion Inmobiliaria \$100.000		Inversion Inmobiliaria \$100.000	
Renta annual: \$12.000		Renta annual: \$12.000	Conversion al TC correspondiente > Ok
Property Tax: \$1.500		Property Tax: \$1.500	Conversion al TC correspondiente > Ok
HOA: \$5.400		HOA: \$5.400	Conversion al TC correspondiente > Ok
Depreciación (27.5yrs / 95%): \$3454.54		Depreciación (50yrs / 80%): \$1600	Ver Criterio de Amortización
Net Income: \$1645.46		Net Income: \$3.500	GAP ARG > USA = \$1854.54 > +213%





Acuerdo FATCA

Intercambio de información
entre Estados Unidos y
Argentina

IRS - ARCA



Acuerdo Fatca: IRS - ARCA

MT & Associates

El acuerdo FATCA es un convenio de intercambio de información entre Argentina y los Estados Unidos. El mismo radica en el intercambio automático de información **FINANCIERA (no fiscal)** con el objetivo de combatir la evasión fiscal.

Intercambio entre dichos organismos de información sobre cuentas financieras de ciudadanos y residentes de ambos países.

El acuerdo, firmado en 2022, entro en vigor el 01 de enero de 2023, con el primer intercambio de información realizado en el mes de Septiembre de 2024, respecto de datos financieros al 31 de Diciembre de 2023.-

Alcance: este acuerdo le permite al fisco Argentino acceder a información financiera con cierto detalle de ciudadanos Argentinos con cuentas bancaria en instituciones financieras americanas.



Acuerdo Fatca: IRS - ARCA

MT & Associates

Información que suministran las instituciones financieras:

- Nombre y/o Razón Social, Domicilio, país de residencia o jurisdicción y numero de NIF, de toda persona titular de una cuenta bancaria en instituciones financieras.
- Numero de cuenta y Saldo o valore de la cuenta al 31 de Diciembre.
- Importe Bruto en concepto de intereses, dividendos, y/u otras rentas percibidas en el periodo fiscal.
- Ingresos brutos derivados de la venta y/o amortización de activos financieros.



Form. 1042-S

Form 1042-S		Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding		2024	OMB No. 1545-0096	
Department of the Treasury Internal Revenue Service		Go to www.irs.gov/Form1042S for instructions and the latest information.		Go to www.irs.gov/Form1042S for instructions and the latest information.		
		UNIQUE FORM IDENTIFIER		AMENDED		AMENDMENT NO.
1 Income code	2 Gross income	3 Chapter indicator. Enter "3" or "4"		13e Recipient's U.S. TIN, if any		13f Ch. 3 status code
		3a Exemption code		3b Tax rate		13g Ch. 4 status code
		4a Exemption code		4b Tax rate		
5 Withholding allowance		13h Recipient's GIIN		13i Recipient's foreign tax identification number, if any		13j LOB code
6 Net income		13k Recipient's account number				
7a Federal tax withheld		13l Recipient's date of birth (YYYYMMDD)				
7b Check if federal tax withheld was not deposited with the IRS because escrow procedures were applied (see instructions)						
7c Check if withholding occurred in subsequent year with respect to a partnership interest						
8 Tax withheld by other agents		14a Primary Withholding Agent's Name (if applicable)				
9 Overwithheld tax repaid to recipient pursuant to adjustment procedures (see instructions) ()		14b Primary Withholding Agent's EIN				
10 Total withholding credit (combine boxes 7a, 8, and 9)		15 Check if pro-rata basis reporting ☐				
11 Tax paid by withholding agent (amounts not withheld) (see instructions)		15a Intermediary or flow-through entity's EIN, if any				
12a Withholding agent's EIN		12b Ch. 3 status code		12c Ch. 4 status code		15b Ch. 3 status code
12d Withholding agent's name		15c Ch. 4 status code				
12e Withholding agent's Global Intermediary Identification Number (GIIN)		15d Intermediary or flow-through entity's name				
12f Country code		15e Intermediary or flow-through entity's GIIN				
12g Foreign tax identification number, if any		15f Country code				
12h Address (number and street)		15g Foreign tax identification number, if any				
12i City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code		15h Address (number and street)				
13a Recipient's name		13b Recipient's country code		15i City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code		
13c Address (number and street)		16a Payer's name				
13d City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code		16b Payer's TIN				
		16c Payer's GIIN		16d Ch. 3 status code		16e Ch. 4 status code
		17a State income tax withheld		17b Payer's state tax no.		17c Name of state

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see instructions.

Cat. No. 11386R

Form **1042-S** (2024)





CPN Hernan M. Groisman

hgroisman@mtrcpa.com

20801 Biscayne Blvd. Suite 403

Aventura, FL, 33180, USA.

+1 305-952-5500

www.mtrcpa.us



MT & Associates

MTR
& ASSOCIATES