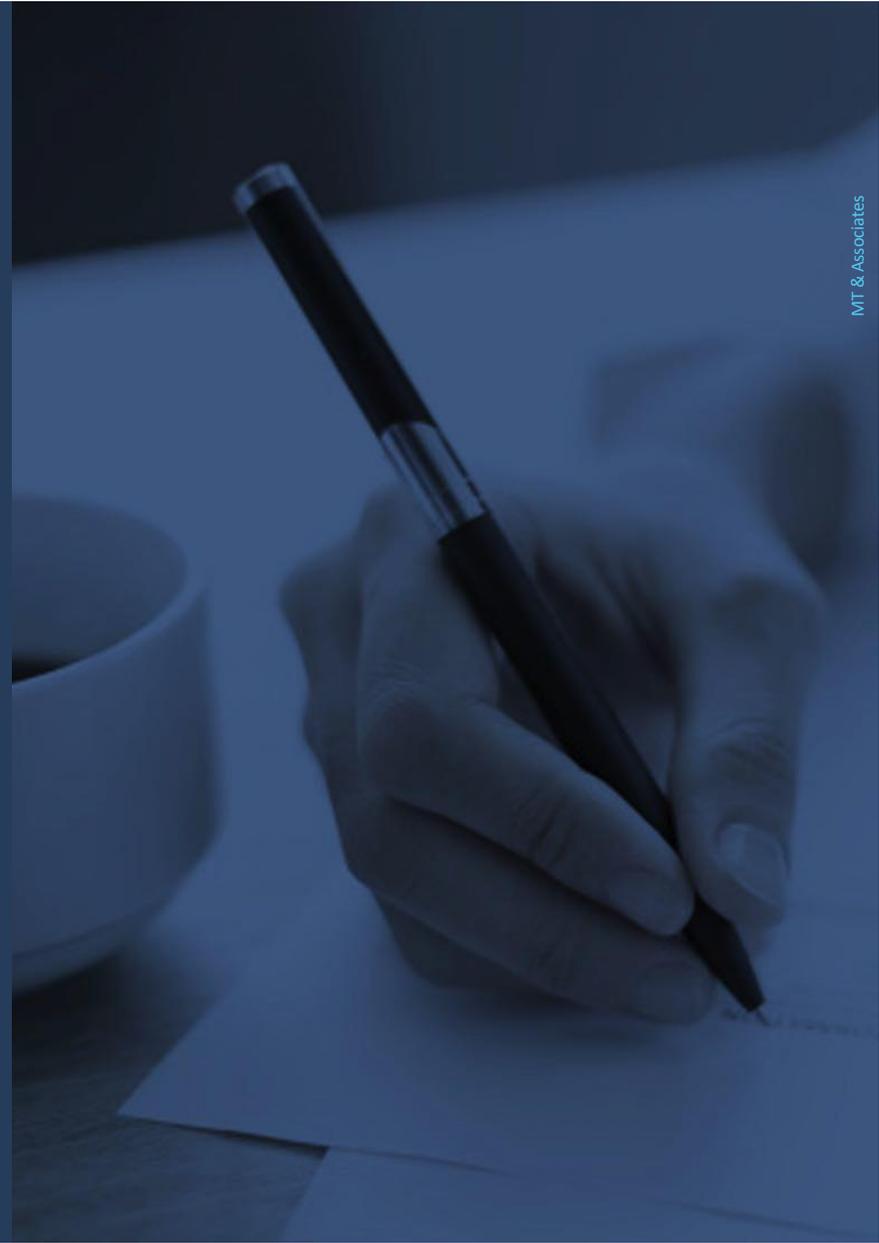


MTR
& ASSOCIATES



MT & Associates



CPN. Hernan Matias Groisman

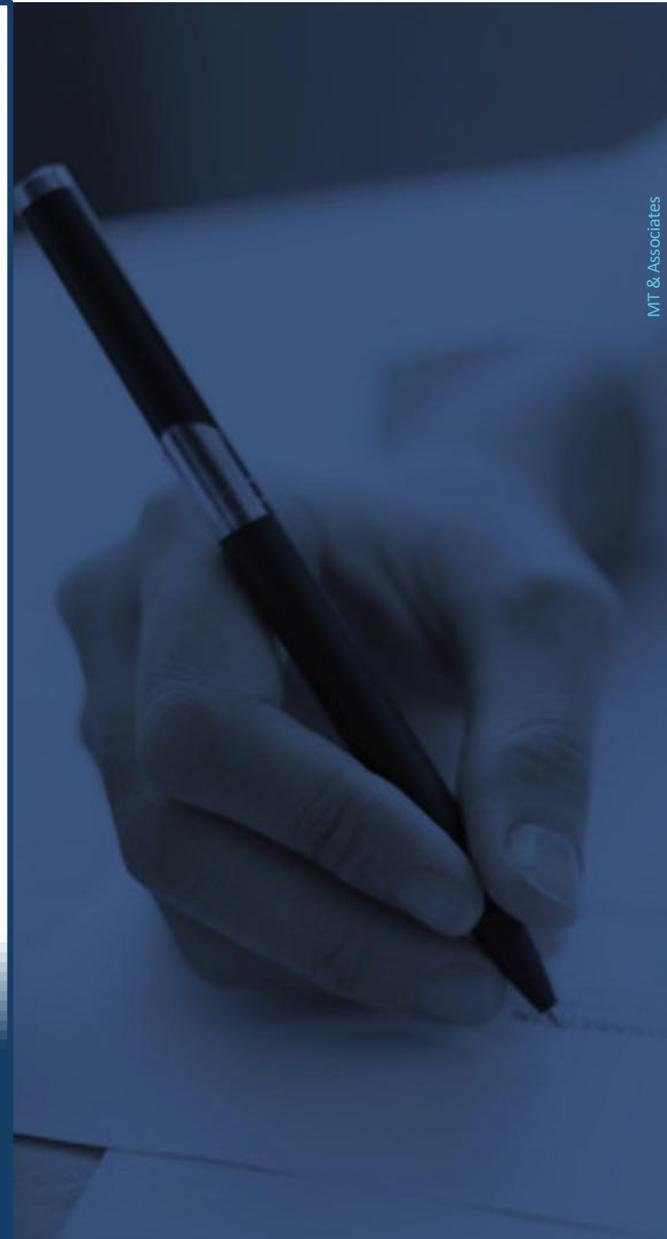
Socio en Estudio Groisman
Auditores y Consultores S.A.



Founding Member of “XLNC”
Global Professional Excellence



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



¿QUIÉNES SOMOS?

Somos una firma de contadores públicos certificados en los Estados Unidos. Nos especializamos en la prestación de servicios de auditoría, asesoramiento impositivo y contable. Con base en Miami, Florida, y un equipo de profesionales con más de 18 años de experiencia internacional asistiendo a clientes que realizan inversiones y operan comercialmente en Estados Unidos.

MTR
& ASSOCIATES



EFFECTOS TRIBUTARIOS SOBRE NEGOCIOS E INVERSIONES EN LOS ESTADOS UNIDOS

CPN. Hernan Matias Groisman
Contador
Tax Manager
MTR & Associates LLC

MT & Associates



EFFECTOS TRIBUTARIOS SOBRE NEGOCIOS E INVERSIONES EN LOS ESTADOS UNIDOS

Es crucial para obtener éxito en todo tipo de negocio e inversión, asesorarse correctamente desde el punto de vista contable e impositivo.

Las inversiones en los EEUU por parte de una persona extranjera, ya sea un individuo o 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.



BACKGROUND: Internal Revenue Service “IRS”

- Mas de 262 millones de taxes procesados.
- Mas de USD 641 Billones de devolución de impuestos a contribuyentes.
- Mas de USD 2.8 Trillones en recaudación

Fuente IRS 2022: <https://www.irs.gov/statistics>





MT & Associates



Impuestos en EEUU

- 1) **Income Tax** – Federal > Impuesto a las ganancias
 - Invidiuos
 - Corporaciones
 - 2) **Income State Tax** – Estatal > Dif. IIBB
 - 3) **Estate Tax** > Impuesto a la herencia
 - 4) **Withholding Tax** > Invidiuos Extranjeros
 - 5) **Dividend Tax** > corporaciones
-



Individuos:

- Residentes
- No Residentes (NRA)



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

CIUDADANOS

- Por nacimiento
- Por naturalización
- Personas nacidas de padres norteamericanos fuera de los E.E.U.U.

INMIGRANTES

- Residentes permanentes (“Green Card”)

- Intención de vivir en E.E.U.U. en forma permanente

Restricciones de viaje

Tipos de Visa de Inmigrante:

- **Familia**
(Petición de esposos, padres, hermanos e hijos)
- **Empleo**
(EB-1, EB-2, EB-5)

NO INMIGRANTES

- 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.

Condiciones de residencia fiscal según cada País

TEST DE RESIDENCIA: “substantial presence test”

DIAS EN EEUU

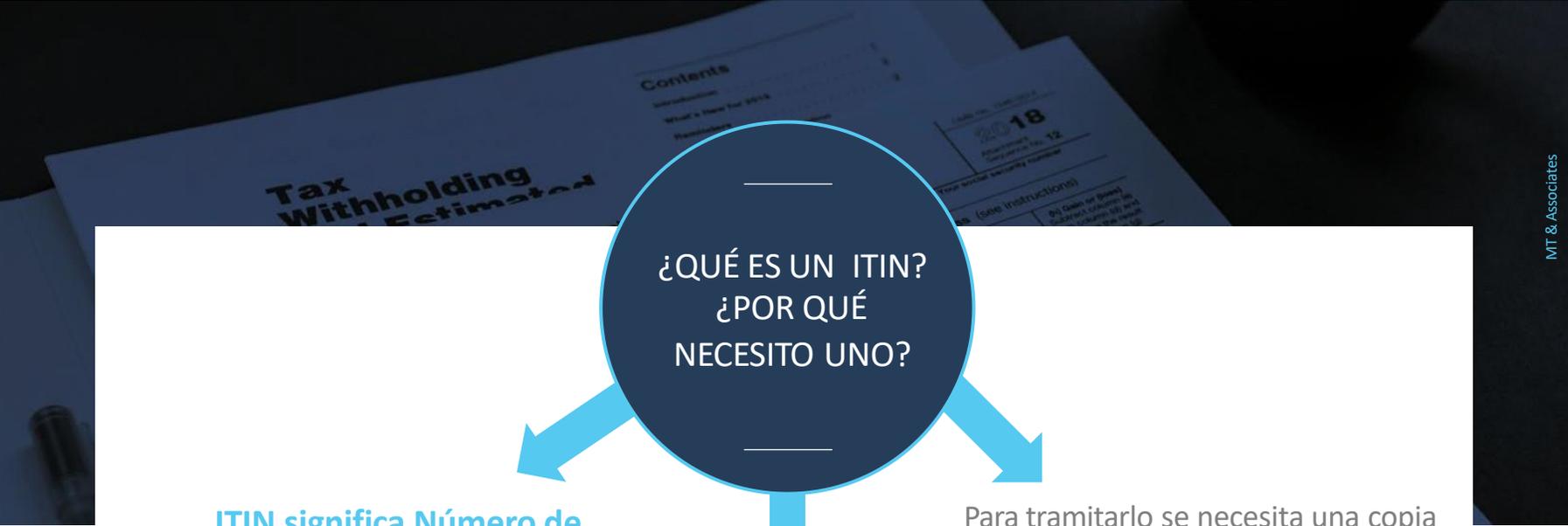
- Sera considerado residente fiscal americano, cualquier persona que este:
 - 31 días en el periodo fiscal, y
 - 183 en los últimos 3 periodos

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 2021, 2022 y 2023. Para determinar si cumple con el test de presencia substancial para 2023, se deben contar los 120 días completos de presencia en 2023, 40 días en 2022 (1/3 de 120), y 20 días en 2021 (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 2023.



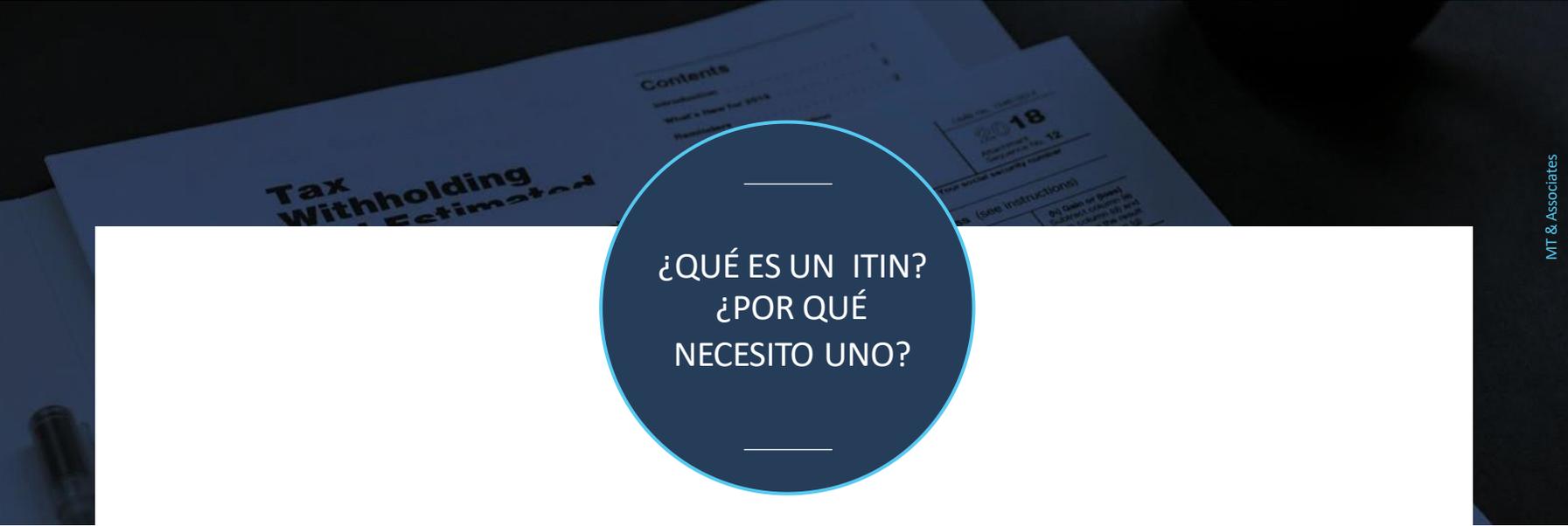
¿QUÉ ES UN ITIN?
¿POR QUÉ
NECESITO UNO?

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.





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

- Compueto 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 2023: Individuo Soltero

If your taxable income is: Over--	But not over--	The tax is:
\$0	\$11,000	10% of the amount over \$0
11,000	44,725	\$1,100.00 plus 12% of the amount over 11,000
44,725	95,375	5,147.00 plus 22% of the amount over 44,725
95,375	182,100	16,290.00 plus 24% of the amount over 95,375
182,100	231,250	37,104.00 plus 32% of the amount over 182,100
231,250	578,125	52,832.00 plus 35% of the amount over 231,250
578,125	no limit	174,238.25 plus 37% of the amount over 578,125



Tax Rates 2023: Individuo Casado Filling Jointly

If your taxable income is: Over--	But not over--	The tax is:
\$0	22,000	10% of the amount over \$0
22,000	89,450	\$2,200.00 plus 12% of the amount over 22,000
89,450	190,750	10,294.00 plus 22% of the amount over 89,450
190,750	364,200	32,580.00 plus 24% of the amount over 190,750
364,200	462,500	74,208.00 plus 32% of the amount over 364,200
462,500	693,750	105,664.00 plus 35% of the amount over 462,500
693,750	no limit	186,601.50 plus 37% of the amount over 693,750



Tax Rates 2023: Individuo “Head of Household”

If your taxable income is: Over--	But not over--	The tax is:
\$0	15,700	10% of the amount over \$0
15,700	59,850	\$1,570.00 plus 12% of the amount over 15,700
59,850	95,350	6,868.00 plus 22% of the amount over 59,850
95,350	182,100	14,678.00 plus 24% of the amount over 95,350
182,100	231,250	35,498.00 plus 32% of the amount over 182,100
231,250	578,100	51,226.00 plus 35% of the amount over 231,250
578,100	no limit	172,623.50 plus 37% of the amount over 578,100



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

INCOME TAX

MT & Associates

→ Los contribuyentes en EE.UU. son responsables de presentar su declaración de impuestos en el país todos los años. > Individuos y/o Corporaciones.

→ Si se compran bienes raíces o se realizan actividades comerciales en los EEUU a través de una compañía, esta también debe presentar su declaración de impuestos, independientemente de si la actividad se encuentra gravada (ECI o NON ECI).

→ En algunos casos, los propietarios o socios de la empresa también tendrán que presentar una declaración de impuestos, o es conveniente que lo hagan sin ser mandatorio.

Socios con Ganancias vs Socios con Quebrantos > beneficio de reportar impuestos a nivel individual (ITIN).-



TAX RATES: Corp vs Pass Through

Regimen Ingresos

C Corporations (LLC's / Inc / Corps)

- Flat rate
- 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 de:

- 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

Regimen Ingresos

Los ingresos recibidos por el alquiler de una propiedad (sea residencial o comercial), o ingresos por servicios prestados en los EEUU están sujetos a las tasas ordinarias y progresivas del impuesto sobre la renta.

→ 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)



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.



FIRPTA Withholding: Retención del Impuesto a las Ganancias a sujetos extranjeros/no residentes sobre inversiones inmobiliarias.

MT & Associates

El "FIRPTA" es la retención que el IRS impone sobre la "venta" de bienes raíces, realizadas por extranjeros, compañías extranjeras o fideicomisos extranjeros en los EEUU.

FIRPTA: comprador o cesionario de un interés en un bien raíz es agente de retención del **15% sobre el precio de compra**, independientemente de que exista ganancia.

Si el impuesto que luego determina el vendedor es menor a la cantidad retenida por el comprador, el vendedor tendrá derecho a solicitar una devolución al año siguiente cuando presente su declaración del impuesto a las ganancias al IRS.

- ➔ Hay diversas medidas que pueden tomarse para minimizar los efectos de FIRPTA o no verse afectado por ello.
- ➔ USRPI (U.S. Real Property Interest) implica que haya interés en un bien inmueble ubicado en los EEUU o en algunas formas de participación societaria que a su vez sea titular del dominio de intereses en bienes raíces.



FIRPTA Withholding: Retención del Impuesto a las Ganancias a sujetos extranjeros/no residentes sobre inversiones inmobiliarias.

MT & Associates

- Inmueble o USRPI > Individuo NO Residente > **Sujeto a Firpta.**
- LLC > Transparente > Inmueble o USRPI > Individuo NO Residente > **Sujeto a Firpta.**
- Corporación Extranjera > Inmueble o USRPI > **Sujeto a Firpta.**
- LLC > tratada como C Corp > **No Sujeto a Firpta**
- C Corp > **No Sujeto a Firpta**



RESUMEN COMPARATIVO IMPUESTOS POR TIPO DE ENTIDAD

	Protección del impuesto sucesorio	Régimen de plusvalía 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

VENTA DE INMUEBLE

Por individuo sujeto a Firpta

MT & Associates

Costo Inmueble adquirido en 01/2020	\$ 1,000,000.00
Valor Residual al 12/31/2023	\$ 861,818.18
Venta Inmueble en 01/2024	\$ 1,050,000.00
Retencion del Firpta (15%)	\$ 157,500.00
Gastos de cierre (6%)	\$ 63,000.00
Resultado Neto de la venta - Ganancia	\$ 125,181.82
Impuesto determinado (long term Cap Gain)	\$ 11,723.52
0% up to \$47.025 - >\$47.025 15%	
Retencion Sufrida	\$ (157,500.00)
A recuperar ante el IRS	\$ (145,776.48)

** sujeto a refund ante el IRS si el individuo hace el filling de sus taxes personales*

*** el plazo actual de demora en el recupero del refund por un Firpta puede llegar hasta los 8 meses*

VENTA DE INMUEBLE

Por una Corporación no sujeta a Firpta

MT & Associates

Costo Inmueble adquirido en 01/2020	\$ 1,000,000.00
Valor Residual al 12/31/2023	\$ 861,818.18
Venta Inmueble en 01/2024	\$ 1,050,000.00
Gastos de cierre (6%)	\$ 63,000.00
Resultado Neto de la venta - Ganancia	\$ 125,181.82
Florida Income State tax (5.5% > \$50k)	\$ 4,135.00
Federal Income tax (21%)	\$ 25,419.83

Tasa efectiva total 23.61%

VENTA DE INMUEBLE (Continuación) Por una Corporación no sujeta a Firpta

MT & Associates

Ante la realización de los activos, tenemos dos alternativas:

- 1) Disolver la Corporación > toda distribución es considerada distribución de capital > no hay pago de impuesto a los dividendos
- 2) Continuar con la utilización de la Corporación que vendió el inmueble > toda distribución que se haga sobre los resultados acumulados/retenidos, estará expuesta al impuesto a los dividendos
 - *Opción venta y reemplazo (inmuebles) > Diferimiento*

VENTA DE INMUEBLE (Continuación)

Por una Corporación no sujeta a Firpta

MT & Associates

Rtdo Del Ejercicio	\$	125,181.82
Impto. A las Gcias	\$	25,419.83
Resultado Neto de Impuestos	\$	99,761.99
<u>Cash Flow</u>		
Venta Inmueble	\$	1,050,000.00
Gastos de Cierre	\$	(63,000.00)
State Income Tax	\$	(4,135.00)
Federal Income Tax	\$	(25,419.83)
Cash Flow Neto antes de Dividendos	\$	957,445.17
<u>Dividendos</u>		
Distribucion Gcias Retenidas	\$	99,761.99
Impuesto s/ los Dividendos	\$	(29,928.60)
Cash Flow Neto Final	\$	927,516.57
Costo Fiscal total	\$	(59,483.43)
Tasa Efectiva Total S/ Ganancia del Periodo		47.52%

Planificación Fiscal

→ 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:

- Alrededor de 2.000.000 de compañías son creadas anualmente en los EEUU **sin tener que revelar** los beneficiarios finales de las mismas a los estados o entidades estatales donde son registradas dichas compañías.
- Los EEUU son miembro activo del “Financial Action Task Force (FATF)”. Presión sobre dicho país por no contar con ninguna norma que regule la identificación de UBO’s de entidades, acorde con los estándares mínimos establecidos por el FATF.
- En contraste con los EEUU los 28 miembros Europeos del FATF cuentan con normas que regulan la información corporativa y los beneficiarios finales de las compañías registradas en dichas jurisdicciones.



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

Reporte Inicial	Entidades Existentes al 31/12/2023 *	Entidades Constituidas a partir del 01/01/2024	Entidades Constituidas a partir del 01/01/2025
Reportan UBO	SI	SI	SI
Reportan Applicants	NO	SI	SI
Fecha de Vencimiento	31/12/2024	90 días desde la creación de la entidad	30 días desde la creación de la compañía

** Aquellas entidades que durante el 2023 se hayan liquidado y se hayan procesado su disolución anticipada ante el estado correspondiente, no tienen obligación de reportar el BOI*



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.



EFECTOS IMPOSITIVOS 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



EFECTOS IMPOSITIVOS EN ARGENTINA

MT & Associates

Algunas diferencias entre una LLC americana y una SRL en Argentina

LLC	SRL
Proteccion patrimonial	Proteccion patrimonial
Tributa el/los socios	Tributa la compania
Tributa a alicuota progresiva	Tributa a alicuota fija
No sujeto a impuesto a los dividendos	Sujeto a impuesto a los dividendos
Distribuciones de dinero libre	Cuentas particulares - Intereses presuntos
Contabilidad de gestion y para la presentacion de impuestos	Contabilidad "formal", Estados contables auditados, Libros rubricados



EFECTOS 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:

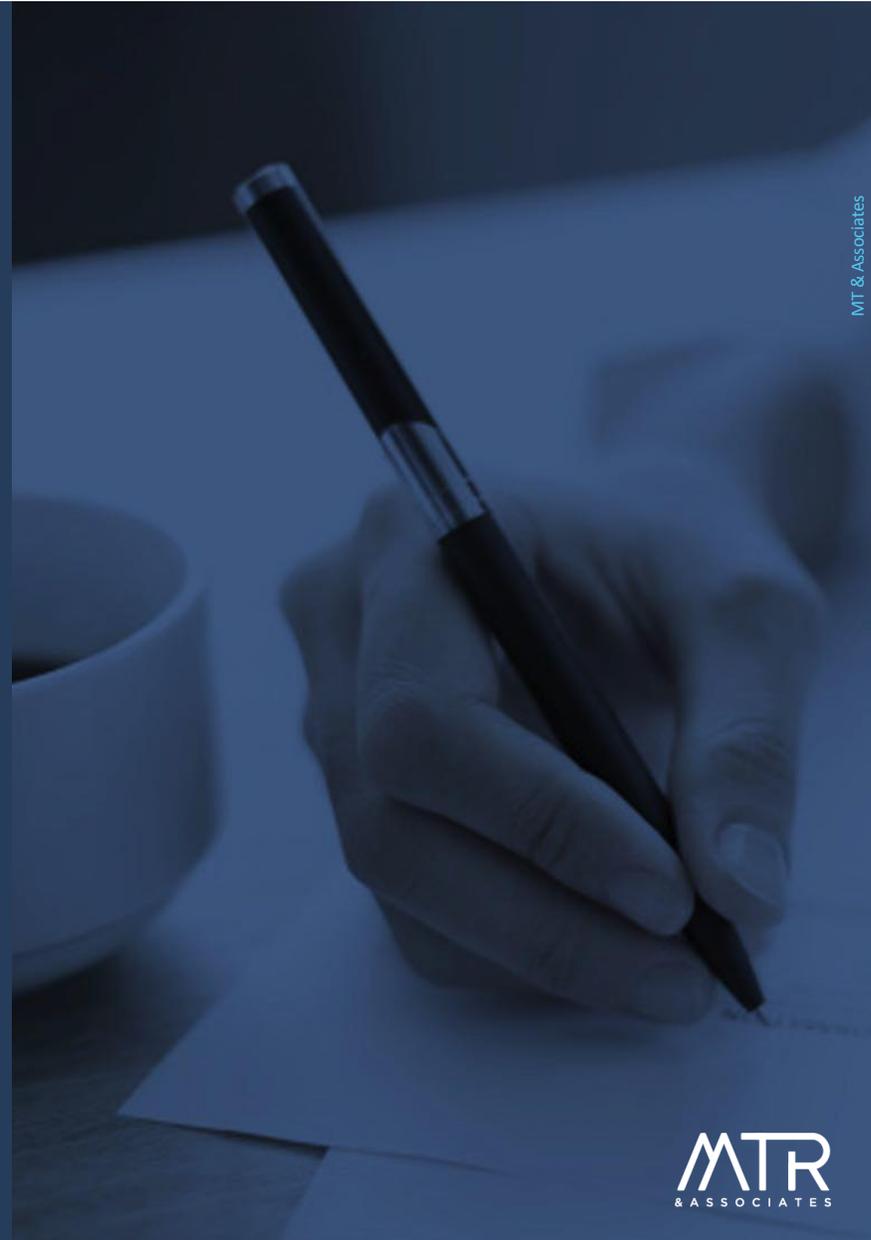
LLC		Individuo Argentina	
Inversion Inmobiliaria \$100.000		Inversion Inmobiliaria \$100.000	
Renta annual: \$12.000		Renta annual: \$12.000	Conversion al TC correspondiente > Ok
Property Tax: \$1.500	VS.	Property Tax: \$1.500	Conversion al TC correspondiente > Ok
HOA: \$5.400		HOA: \$5.400	Conversion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





CPN Hernan M. Groisman
hgroisman@mtrcpa.com
20801 Biscayne Blvd. Suite 403
Aventura, FL, 33180, USA.

www.mtr&associates.com



MT & Associates

