

PASO 3 · MANTENERLO

Checklist: ¿tu LLC está realmente en regla?

15 puntos con los que decidís en 5 minutos si tu LLC está limpia con el IRS y con el estado, o si tenés bombas escondidas esperando explotar en tax season. Para dueños extranjeros y residentes, en cualquier estado.

Onell Lanfranco

Contador Público (Argentina) · Tax Preparer (PTIN, EE.UU.) · Notary Public (Florida)

Asesor en estructuras LLC para emprendedores latinos · onell.us

Por qué este checklist te puede ahorrar \$25,000

La mayoría de las LLCs de dueños extranjeros que veo no están "mal" — están incompletas. Faltan filings, faltan formularios, falta entender qué se presenta y qué no. El IRS no te avisa hasta que te llega la carta. Para ese momento, la multa mínima del Form 5472 es de \$25,000 por año. Por año.

Esto es lo primero que reviso cuando un cliente nuevo me trae su LLC y me pregunta "¿está todo bien?". Después de más de 1.000 estructuras, los patrones se repiten. Si fallás en 3 o más de estos puntos, tenés exposición seria.

Cómo interpretar el resultado

0-2 puntos rojos: LLC limpia. Mantenelo así con compliance anual recurrente.

3-5 puntos rojos: necesitás regularizar este año. Riesgo moderado pero solucionable.

6 o más puntos rojos: exposición seria. Considerá regularización urgente antes de que el IRS o el estado te alcancen.

Los 15 puntos críticos

- ☐ **1. ¿Tu LLC tiene EIN emitido por el IRS?** Sin EIN no operarás bancariamente, no presentás impuestos y no estás reconocida para fines fiscales. Si lo pediste online y nunca llegó la carta CP 575, llama al IRS Business & Specialty Tax Line (800-829-4933) para que te la reemitan.
- ☐ **2. Si sos dueño extranjero, ¿presentaste el Form 5472 + 1120 pro forma por cada año fiscal?** Obligatorio para LLC single-member con dueño extranjero. Aplica AUNQUE NO TENGAS INGRESOS si hubo transacciones reportables (transferencias entre vos y la LLC, capital aportado, capital retirado). **Multa mínima: \$25,000 por año no presentado.**
- ☐ **3. Si sos residente en EE.UU., ¿presentaste Schedule C o 1065 según corresponda?** Single-member de residente → Schedule C en tu 1040. Multi-member → Form 1065 más los K-1. Multi-member que eligió S-Corp → Form 1120-S más W-2 para el dueño. Confundir estos formularios trae multas e intereses.
- ☐ **4. ¿Sabés cuál es hoy la posición de tu LLC frente al BOI?** La regla se movió dos veces: obligatoria para todas las LLC de EE.UU. en 2024, y después exenta para las formadas en EE.UU. por la regla interina de FinCEN de marzo de 2025 — que es la posición vigente en 2026. Solo reportan las empresas formadas en el exterior y registradas en un estado. Hay una regla final pendiente: verificá en fincen.gov/boi en vez de asumir.
- ☐ **5. ¿Tu Annual Report estatal está al día?** Las reglas cambian por estado. Wyoming, Delaware y Florida sí lo exigen; New Mexico no. Si tu LLC de Wyoming no presentó el del año pasado, está "not in good standing": el banco te puede congelar la cuenta, no podés tramitar documentos legales y no podés vender.
- ☐ **6. ¿Tu agente registrado está pago y activo?** Toda LLC necesita uno en el estado de formación. Si dejaste vencer la suscripción anual, el estado puede disolver tu LLC. Verificá que esté activo y recibiendo correspondencia.
- ☐ **7. ¿Tenés Operating Agreement firmado?** Aunque seas single-member, es lo que separa tu patrimonio personal del de la LLC ante una demanda. Sin él, un juez puede aplicar piercing the corporate veil y responsabilizarte personalmente.

- ☐ **8. ¿Tu cuenta bancaria está SOLO a nombre de la LLC, sin mezclar fondos personales?**
Mezclar plata es la causa número uno por la que los jueces decretan piercing the corporate veil. Pagar Netflix con la tarjeta de la LLC, transferirte plata sin documentar el motivo, usar la LLC para gastos personales: todo eso debilita el blindaje.
- ☐ **9. Si la LLC pagó por servicios, ¿tenés las facturas y presentaste los 1099-NEC?** Si tu LLC le pagó más de \$600 a un contratador estadounidense durante el año, tenés que presentar el Form 1099-NEC. Si no, se aplican las reglas de backup withholding. Si le pagaste a un no residente, aplica el Form 1042-S con retención del 30% (salvo que un tratado la reduzca). Estos no se presentan automáticamente.
- ☐ **10. ¿Necesitás FBAR porque la LLC controla cuentas fuera de EE.UU.?** Si la LLC tiene control o firma sobre cuentas bancarias en el exterior cuyo saldo agregado superó los \$10,000 en cualquier momento del año, tenés que presentar FBAR (FinCEN 114). Las multas civiles son fuertes y se ajustan por inflación cada año; las violaciones dolosas tienen exposición penal.
- ☐ **11. ¿Estás documentando las transferencias entre vos y la LLC?** Cada aporte de capital, retiro, préstamo al dueño o del dueño debe estar reflejado en el balance de la LLC y en tus libros. Sin documentación, el IRS puede recharacterizar ("esto no es un préstamo, es una distribución") con consecuencias fiscales.
- ☐ **12. ¿Te están llegando cartas del IRS o del estado que no abriste?** Las cartas del IRS no se ignoran. Cada una tiene número (CP504, CP501, Letter 1153) y un plazo. Ignorar dos o tres escala a IRS Collections, embargo de sueldo, embargo bancario y tax lien. Si tenés cartas sin abrir, ABRILAS AHORA y verificá los plazos.
- ☐ **13. ¿Tu LLC tiene cobertura de seguros básica?** General liability, professional liability si das servicios profesionales, cyber liability si manejas datos de clientes. Sin seguros, una demanda destroza el blindaje. Las pólizas básicas arrancan en \$400-800 al año para LLCs chicas.
- ☐ **14. ¿Tu domicilio postal está al día con el IRS y con el banco?** Si te mudaste y no actualizaste con el IRS (Form 8822-B) ni con el banco, las cartas críticas no te llegan. El IRS no te avisa que no estás recibiendo correspondencia: simplemente escala los procedimientos.
- ☐ **15. ¿Tenés respaldo digital de TODA la documentación corporativa?** Articles of Organization, Operating Agreement, carta del EIN, annual reports presentados, confirmación de BOI si corresponde, declaraciones presentadas y 7 años de extractos bancarios. Respaldo en la nube — porque si perdés la laptop, te quedás sin nada para defenderte en una auditoría.

Compliance por estado — los 5 más usados

Estado	Annual report	Franchise tax	Costo anual aprox.
Wyoming	Sí · \$60	No	\$60-150 + agente
Delaware	Sí (con impuesto)	\$300/año	\$350+ + agente
Florida	Sí · \$138.75	No	\$140-200 + agente
New Mexico	No	No	Solo agente (~\$100)
Texas	Sí (con impuesto)	Franchise/margin tax	\$0-100+ según ingresos

Errores comunes por estado

- **Wyoming:** los dueños extranjeros olvidan que necesitan TANTO agente registrado físico COMO annual report.
- **Delaware:** los \$300 de franchise tax son por LLC y van aparte del fee del agente.
- **Florida:** el annual report vence cada 1 de mayo — los \$138.75 suben a \$538.75 pasada la fecha.
- **New Mexico:** sin reporte estatal, pero IGUAL aplica el Form 5472 federal si sos extranjero.
- **Texas:** el franchise/margin tax aplica solo por encima de un umbral de ingresos que se actualiza periódicamente. Por debajo, presentás un No Tax Due report.

¿Encontraste 3 o más puntos rojos?

Es común. La mayoría de mis clientes nuevos llegan con 4 a 7 puntos críticos que no sabían que tenían. La buena noticia: casi todo es regularizable si lo tomás antes de que el IRS o el estado te alcancen.

¿Te salieron 3 o más en rojo?

Te digo qué regularizar y en qué orden

<https://onell.us/consulta>

Dejar de acordarte de fechas

Cumplimiento anual: 5472, 1120, estatal y avisos

<https://onell.us/compliance>

Consulta de 15 minutos · USD 29

Se descuentan de cualquier servicio

<https://onell.us/consulta>

Este checklist es informativo y general. No constituye asesoría fiscal individualizada. Las reglas del IRS, de FinCEN y de cada estado cambian con frecuencia, y su aplicación a tu caso depende de tu residencia fiscal, país de origen, tratados, tipo de ingreso y otras variables. Para decisiones sobre filings atrasados o estructuración compleja, consultá con un CPA autorizado en EE.UU.