

CHECKLIST LLC US

Para Emprendedores Latinoamericanos

Edición 2026

La guía paso a paso para abrir tu LLC en Estados Unidos,
operar legal y dormir tranquilo con el IRS.

Por Onell Lanfranco

emprendenus.com · onell.us

Antes de empezar

Si estás leyendo esto, probablemente estás en uno de estos tres puntos:

1. Querés abrir tu LLC en USA pero no sabés por dónde empezar.
2. Ya la abriste con doola, Firstbase o similar y ahora no sabés qué hacer con ella.
3. Tenés LLC operando hace tiempo y sospechás que algo estás haciendo mal con el IRS.

Esta guía cubre los tres casos. Te va a llevar entre 25 y 40 minutos leerla. Andá con birome y papel — al final hay un checklist accionable.

Disclaimer crítico (leelo)

Esta guía es educativa, no asesoría legal ni tributaria personalizada. Cada caso tiene matices. Si después de leer querés validar tu situación, agendá una llamada gratis 15min en emprendenus.com.

Lo que vas a encontrar acá

- Cómo elegir el estado correcto (Wyoming vs Delaware vs New Mexico vs el resto)
- Estructura: LLC simple, LLC con S-Corp election, o C-Corp
- EIN paso a paso, con y sin SSN
- ITIN: cuándo lo necesitás de verdad, y cuándo no
- Cuenta bancaria US: Mercury vs Wise vs Relay vs banco tradicional
- Tax obligations: non-resident vs resident, Form 5472, ECI, withholding
- BOI Report (FinCEN): qué es y cómo va el status legal
- Los 7 errores que veo todas las semanas y cuánto cuestan
- Checklist final accionable

Capítulo 1 — La pregunta que casi nadie se hace

Antes de "abrir LLC en USA" preguntate: ¿Qué problema soluciona tener una LLC en USA para mi caso específico?

Las razones legítimas más comunes que veo:

- Cobrar de Stripe, PayPal o procesadores que no operan en mi país
- Vender SaaS, info-products o servicios online a clientes en USA con factura legal
- Operar dropshipping o e-commerce con suppliers US y plataformas como Amazon, Shopify, Walmart
- Recibir inversión ángel o venture capital (en este caso casi siempre conviene C-Corp Delaware, no LLC)
- Tener una estructura para operar fondos digitales (consultar ANTES — crypto/forex tienen reglas especiales)
- Construir credit history corporativo y acceder a capital US

Las razones MALAS para abrir LLC US:

- "Para no pagar impuestos" — esto es ilegal y te pone en lista de auditoría. La LLC US no te exime de tributar en tu país.
- "Porque todos lo hacen" — si no tenés clientes US ni razón operativa, agregás compliance sin beneficio.
- "Para usar la cuenta bancaria personal" — mezclar fondos personales con LLC = piercing the corporate veil = perdés la protección.

Mi regla simple

Si no podés terminar la frase "Necesito LLC US porque ____" en menos de 10 segundos con un motivo operativo concreto, no es momento de abrirla todavía.

Capítulo 2 — Elegí tu estado

Mito: "Tengo que abrir mi LLC en Delaware porque es donde se abren las grandes empresas".

Realidad: Delaware es óptimo para C-Corps que buscan inversión institucional, y para grandes corporaciones por su Court of Chancery. Para una LLC unipersonal de un latinoamericano que vende servicios online, Delaware suele ser un sobrecosto innecesario.

Comparativa: los 3 estados que más uso

Variable	Wyoming	Delaware	New Mexico
Filing fee inicial	\$100	\$110	\$50
Annual report fee	\$60 (mín.)	\$300 franchise tax	\$0 (no annual report)
Privacidad miembros	Alta	Media	Muy alta (anonymous LLC)
Costo Registered Agent (1 año)	~\$50-150	~\$100-200	~\$50-100
Reputación con bancos US	Buena	Excelente	OK pero a veces pide más KYC
Conviene para	Default LATAM	Buscar inversión / scale	Máxima privacidad / costo bajo

Wyoming es el default para LATAM porque:

- Costo total año 1 razonable (~\$200-300 con Registered Agent)
- Privacidad sólida sin ser sospechosa para bancos
- No state income tax para non-residents que operan online
- Procesamiento rápido (1-3 días hábiles si pagás expedited)

Delaware solo si:

- Estás levantando capital de VCs o ángeles US (formato preferido por inversores)
- Tu operación es lo suficientemente compleja para justificar Court of Chancery
- Estás bien con pagar \$300/año de franchise tax

New Mexico solo si:

- Privacidad es la prioridad #1 (verdaderamente anonymous LLC)
- Querés costo año 2+ casi cero (no annual report)
- Aceptás que algunos bancos van a hacerte más preguntas KYC

Heurística rápida

Si vendés servicios online a USA y no estás levantando capital institucional, en 95% de los casos Wyoming es la respuesta correcta. No te compliques.

Capítulo 3 — Estructura legal

Las 4 opciones reales

4. Single-Member LLC (default) — disregarded entity para fines fiscales
5. Multi-Member LLC — partnership por default fiscal
6. LLC con S-Corp election — solo si sos US person (citizen, resident, green card)
7. C-Corporation — para levantar capital o estructuras de holding

Para non-residents (no US persons): Single-Member LLC

Es la estructura default y la más usada. Disregarded entity significa que para el IRS la LLC "no existe" como entidad separada — los ingresos se atribuyen al dueño. Para non-residents que no tienen ECI (Effectively Connected Income), generalmente NO hay impuesto federal sobre la renta — pero SÍ obligaciones de reporte (Form 5472 + Form 1120 pro-forma).

S-Corp election: solo si sos US person

Una LLC con S-Corp election permite pagarse "reasonable salary" + distributions, ahorrando self-employment tax sobre las distributions. Atención: requisitos estrictos.

- TODOS los miembros deben ser US persons (citizen, resident, green card)
- Máximo 100 miembros
- Solo una clase de acciones
- Generalmente conviene cuando el net income está entre \$40K-\$150K y el dueño se paga a sí mismo

Trampa común

He visto a non-residents "convertir" su LLC a S-Corp porque alguien les dijo que ahorra impuestos. Es invalid election: el IRS lo rechaza, y tu LLC queda en limbo fiscal con penalties. Si NO sos US person, no toques S-Corp.

C-Corp: solo si vas a levantar capital o estructurar holding

Para 99% de emprendedores latinos que arrancan, C-Corp es overkill. Doble tributación (corporate + dividend) la hace ineficiente para operación. Solo tiene sentido si:

- Vas a recibir inversión de VCs o fondos US (preferred stock requiere C-Corp)
- Estás haciendo un holding internacional con subsidiarias
- Vas a hacer M&A o exit en USA

Capítulo 4 — EIN paso a paso

EIN = Employer Identification Number. Es el "CUIT" / "RUC" / "NIT" de tu LLC. Lo necesitás para todo: cuenta bancaria, Stripe, AWS, contratos, taxes.

Si tenés SSN o ITIN: el camino fácil

8. Andá a IRS.gov/EIN
9. Click "Apply Online Now"
10. Completá el wizard (toma ~10 minutos)
11. Te entregan el EIN al instante en PDF — guardalo en lugar seguro

Si NO tenés SSN ni ITIN: el camino fax/correo

12. Completá Form SS-4 manualmente (descarga en IRS.gov)
13. En la Section 7b dejá vacío o pone "Foreign" + tu pasaporte como ID
14. En la Section 9a marcá "Other" y especificá "Foreign-owned single-member LLC"
15. Envió por fax al +1-855-641-6935 (international applicants)
16. Espera entre 4 y 8 semanas. Llamá al +1-267-941-1099 si pasaron 8 semanas y no llegó.

Truco que ahorra semanas

Si fax no es opción, podés llamar al +1-267-941-1099 directamente y obtener EIN por teléfono en una llamada de 20-30 minutos. Atienden en inglés. Si no manejas inglés con confianza, contratá a alguien que lo haga por vos (es lo que hago en LLC Pro).

Errores comunes en SS-4

- Marcar "S-Corp" siendo non-resident — invalid election
- Poner el SSN de un familiar US "para ir más rápido" — fraud, no lo hagas
- Olvidarse de poner Responsible Party — el formulario es rechazado
- Usar dirección residencial cuando la LLC tiene Registered Agent — confunde al IRS

Capítulo 5 — ITIN: cuándo lo necesitas

ITIN = Individual Taxpayer Identification Number. Es para individuos que tienen obligación de filing en USA pero no califican para SSN.

Cuándo SÍ necesitas ITIN

- Vas a presentar Form 1040 NR (declaración personal non-resident)
- Sos socio en una multi-member LLC con presencia US
- Recibís pagos sujetos a withholding (algunos servicios)
- Querés abrir cuenta bancaria en banco tradicional US (Chase, Bank of America)
- Estás reclamando un treaty benefit con tu país

Cuándo NO necesitas ITIN (y te lo quieren vender igual)

- Para abrir LLC + EIN — NO hace falta
- Para abrir Mercury, Wise o Relay — NO hace falta
- Para vender en Stripe, Shopify o Amazon — NO hace falta
- Para operar tu LLC desde tu país sin presencia física US — generalmente NO hace falta hasta que tengas ECI

Cómo se tramita ITIN

Form W-7 + documentos de identidad certificados. Hay 3 caminos:

17. CAA (Certifying Acceptance Agent): podés certificar tu pasaporte sin enviar el original al IRS. Es el camino premium.
18. IRS Taxpayer Assistance Center (TAC): cita en USA presencial.
19. Mail directo al IRS: enviás documentos originales (NO recomendado por riesgo).

Tiempo de procesamiento: 7-12 semanas en período pico (Feb-Abr). Fuera de pico, 4-6 semanas.

Estafas comunes

Si alguien te ofrece "ITIN garantizado en 48h por \$500", es estafa. El IRS no procesa así. Tampoco existe el "ITIN para abrir LLC" — son trámites independientes.

Capítulo 6 — Cuenta bancaria US

Fintech vs banco tradicional: tabla rápida

	Mercury	Wise Business	Relay	Banco tradicional
Apertura remota	Sí	Sí	Sí	No (usualmente)
ITIN/SSN requerido	No	No	No	Sí
Wire internacional	Sí	Sí (mejor FX)	Sí	Sí
ACH USA	Sí	Sí	Sí	Sí
Tarjeta debit US	Sí	Sí	Sí	Sí
FDIC insurance	Sí (partner banks)	No (depende)	Sí	Sí
Fee mensual	\$0	\$0	\$0	\$10-25

Mi recomendación 2026

Para 90% de mis clientes LATAM: Mercury como primaria + Wise como secundaria para FX. Mercury para operación US, Wise cuando necesitas convertir USD a tu moneda local con buen FX rate.

Si Mercury te rechaza (pasa a veces dependiendo del país de residencia), Relay es el plan B sólido.

Documentos que vas a necesitar

- ☐ EIN confirmation letter del IRS (el PDF del CP 575)
- ☐ Articles of Organization de la LLC (filed copy del estado)
- ☐ Operating Agreement firmado
- ☐ Pasaporte vigente del Responsible Party
- ☐ Comprobante de domicilio (utility bill, no más de 90 días)
- ☐ Descripción del negocio (qué hace, a quién le vende, expected monthly volume)

Por qué te rechazan en banco

Las 3 razones top: descripción del negocio vaga ("consulting" sin contexto), expected volume inconsistente con el plan, o residencia en países sancionados/alto riesgo. Mejor tener todo prolijo a la primera que reapelar.

Capítulo 7 — Tax obligations

Si sos non-resident sin ECI

Effectively Connected Income (ECI) = ingresos efectivamente conectados con el comercio o negocio US. Generalmente requiere presencia física, oficina o empleados en USA. Si vendés servicios online desde tu país a clientes US, en la mayoría de los casos NO es ECI.

Si sos non-resident sin ECI, single-member LLC:

- Form 5472 + Form 1120 pro-forma (information return) — OBLIGATORIO anualmente
- Federal income tax sobre los ingresos US: generalmente \$0 si no hay ECI
- State income tax: \$0 en Wyoming
- Sales tax: depende del nexus en cada estado donde vendas

Atención penalty

Form 5472 penalty por presentación tardía o no presentar: \$25,000 USD por año. NO es errata. Es una de las multas más altas y mecánicas del IRS. NUNCA te saltes el 5472.

Si sos US person (resident/citizen)

Single-member LLC = passthrough en tu Form 1040 (Schedule C o E según actividad). Self-employment tax aplica sobre el net profit (~15.3% combinado SS + Medicare).

S-Corp election puede tener sentido si tu net income es 40K-150K y vas a pagarte salary. Por encima de 150K casi siempre conviene. Por debajo de 40K, los costos de payroll y filings cancelan el ahorro.

Sales tax — el tema que la gente olvida

Si vendés productos físicos a USA: cada estado tiene su umbral de "economic nexus". South Dakota v. Wayfair (2018) habilita a estados a cobrar sales tax incluso sin presencia física. Plataformas como Shopify y Amazon manejan esto automáticamente para sellers, pero si vendés directo (tu propia web) tenés que registrarte en cada estado donde superés el umbral.

Si vendés servicios digitales: la mayoría de estados NO grava servicios digitales con sales tax (excepciones: Texas, Hawaii, New Mexico, South Dakota, Washington). Validar caso por caso.

Capítulo 8 — BOI Report

BOI = Beneficial Ownership Information. Reporte de FinCEN bajo el Corporate Transparency Act (CTA) que entró en vigor el 2024-01-01.

Estado regulatorio (validar al firmar tu engagement, porque cambia rápido):

- Diciembre 2024: corte federal en Texas suspendió enforcement (Texas Top Cop Shop v. Garland)
- Enero 2025: SCOTUS levantó la suspensión, FinCEN intentó reactivar enforcement
- Marzo 2025: FinCEN anunció no enforcement contra US companies, solo foreign-owned entities
- 2026: regla aplica solo a empresas non-US o de propiedad foreign

Para un emprendedor LATAM con LLC US: tu LLC es "foreign-owned", lo que la pone dentro del scope de BOI cuando aplique.

Información que pide el BOI Report

- Datos de la entidad (nombre, EIN, jurisdiction, address)
- Beneficial owners: cualquiera con 25%+ ownership o substantial control
- Nombre legal completo, fecha de nacimiento, dirección residencial, número de pasaporte/ID con foto del documento

Privacidad importante

Esta información es enviada a FinCEN, que es el bureau anti-money laundering. NO es público. Pero si te incomoda compartir esa data, hay alternativas estructurales que se pueden discutir antes de formar la LLC.

Capítulo 9 — Los 7 errores que veo cada semana

Error 1 — Mezclar plata personal con la LLC

Pagás Netflix con la tarjeta de la LLC. Transferís de tu cuenta personal al gym usando fondos de la LLC. Te "prestás" plata sin documentar. Esto es "piercing the corporate veil" — un juez puede declarar que la LLC y vos sois la misma cosa, y perdés la protección de responsabilidad limitada. Costo potencial: todo tu patrimonio personal.

Error 2 — No presentar Form 5472

Penalty \$25,000/año. Mecánica. Sin ECI no debés impuestos, pero el formulario va sí o sí. Es el #1 motivo por el que clientes me llegan con cartas del IRS.

Error 3 — Operar en industrias prohibidas sin disclosure

Crypto trading, gambling, cannabis, MLM, forex de retail. Estas industrias tienen reglas específicas (FinCEN, FinRA, state-level). Cuentas bancarias se cierran sin aviso, accounts de Stripe se desactivan, y declaraciones se complican. Si tu negocio cae acá, hablá con un especialista ANTES de abrir LLC.

Error 4 — No tener Operating Agreement firmado

"Pero soy single-member, no necesito". Falso. Los bancos te lo piden. Stripe te lo pide. Si te demandan, te lo piden. Es el documento que separa tu LLC de vos. Sin él, defaulteás a las default rules del estado, que generalmente NO te conviene.

Error 5 — Confiar en plataformas que no respondan por tax

doola, Firstbase, Stripe Atlas: son excelentes para formar LLC (commodity). Pero NO son tu CPA, no presentan tu 5472, no responden cuando llega la carta del IRS. Confundir "formación" con "compliance ongoing" es la trampa más cara.

Error 6 — Subestimar Sales Tax si vendés productos físicos

Un cliente cerró una operación de e-commerce que facturaba \$200K/año porque le llegaron back taxes de sales tax + interest + penalties por \$45K, acumuladas en 3 estados sin registrarse. Si vendés productos, sales tax es prioridad #1.

Error 7 — Postponer EFIN, ITIN, BOI "para después"

Estos trámites tardan 4-12 semanas. "Después" generalmente significa que cuando los necesitás urgente, no los tenés. Empezalos en paralelo apenas tengas LLC + EIN.

Checklist final accionable

Imprimí esta página y andá tildando.

Antes de abrir la LLC

- ☐ Decidí en una frase por qué necesitás LLC US (motivo operativo concreto)
- ☐ Validé que mi industria NO es prohibida o de alto riesgo (crypto, gambling, etc.)
- ☐ Decidí estado: Wyoming (default), Delaware (capital), o New Mexico (privacidad)
- ☐ Decidí estructura: Single-member LLC (95% de los casos)
- ☐ Tengo \$500-\$1500 USD para los costos del primer año (filing + RA + EIN + bank docs)

Formación de la LLC (semana 1-2)

- ☐ Articles of Organization filed con la Secretaría de Estado
- ☐ Registered Agent contratado en el estado
- ☐ EIN obtenido (online si tenés SSN/ITIN, fax/teléfono si no)
- ☐ Operating Agreement firmado (incluso si sos single-member)
- ☐ Documentos guardados en Google Drive / Dropbox cifrado

Banking & Operativa (semana 3-4)

- ☐ Cuenta primaria abierta (Mercury / Relay / Wise)
- ☐ Cuenta secundaria abierta (la otra opción de la lista anterior)
- ☐ Stripe / PayPal Business / Wise Business conectados a la cuenta de la LLC
- ☐ QuickBooks Online activado y conectado al banco
- ☐ Tarjetas separadas (LLC y personal)

Compliance ongoing (mensual y anual)

- ☐ Bookkeeping mensual al día (no acumular más de 30 días)
- ☐ Reconciliación bancaria mensual
- ☐ Annual report del estado al día (verificar fecha en tu estado)
- ☐ Form 5472 + 1120 pro-forma anual (si sos non-resident)
- ☐ Form 1040 (US) o equivalente con tu LLC (si sos US person)
- ☐ BOI Report presentado o monitoreado según status legal

Avanzado (cuando creces)

- ☐ E&O / liability insurance contratada si vendés servicios profesionales
- ☐ Sales tax registration en estados donde superás nexus thresholds
- ☐ Plan tributario anual revisado con experto
- ☐ Evaluar S-Corp election (solo si sos US person y net income > \$40K)

Tu próximo paso

Si llegaste hasta acá: ya estás más arriba que el 95% de la gente que abre LLC en USA. Felicitaciones.

Pero la diferencia entre saber y operar bien es enorme. Si querés validar tu caso específico (estado, estructura, timing), agendá una llamada gratis de 15 minutos.

En esa llamada vas a saber:

1. Si tu negocio aplica para LLC US. 2. Qué estado y estructura te conviene. 3. Qué impuestos pagás (y cuáles no). 4. Cuánto cuesta y en cuánto tiempo está operativa. Sin tarjeta, sin compromiso. Si no encajamos te lo digo en la primera llamada.

→ emprendenus.com/agenda ←

Por Onell Lanfranco

Tax Resident US · PTIN holder · LLC propia operativa

@onell.us · emprendenus.com

Glosario

BOI: Beneficial Ownership Information. Reporte de FinCEN sobre los dueños reales de una LLC bajo el Corporate Transparency Act.

CAA: Certifying Acceptance Agent. Profesional autorizado por el IRS para certificar pasaportes en aplicaciones de ITIN sin enviar el original.

ECI: Effectively Connected Income. Ingresos vinculados al comercio/negocio US. Generalmente requiere presencia física, oficina o empleados en USA.

EFIN: Electronic Filing Identification Number. Necesario para presentar declaraciones electrónicamente al IRS.

EIN: Employer Identification Number. ID fiscal de la entidad. "CUIT/RUC/NIT" de la LLC.

ITIN: Individual Taxpayer Identification Number. Para individuos con obligación fiscal US sin SSN.

Operating Agreement: Documento privado que rige la operación interna de la LLC. Crítico aunque seas single-member.

PTIN: Preparer Tax Identification Number. Necesario para preparar y firmar declaraciones federales por compensación.

Registered Agent: Persona o empresa con dirección física en el estado de la LLC para recibir correspondencia legal.

S-Corp election: Elección fiscal (Form 2553) que permite a una LLC tributar como S-Corporation. Solo para US persons.