



GUÍA PREMIUM

Cómo Crear y Estructurar una LLC Correctamente en Estados Unidos

De la formación al cumplimiento, impuestos y preparación para financiamiento

JS Innovation Group

Formación de negocios, impuestos y crédito comercial

Aviso importante

Aviso legal

Esta guía tiene fines educativos e informativos. No constituye asesoría legal, fiscal ni financiera. La situación legal y tributaria de cada negocio es distinta y debe evaluarse individualmente con un abogado, contador o profesional de impuestos calificado.

La información sobre reglas federales y estatales (incluyendo BOI/FinCEN) puede cambiar. Esta guía indica la fecha de verificación de cada tema sensible a cambios — confirma siempre la información más reciente en las fuentes oficiales.

Índice

1. Antes de abrir una LLC
 2. Elegir correctamente el estado
 3. Elegir el nombre de la empresa
 4. Registered Agent
 5. Articles of Organization
 6. Operating Agreement
 7. EIN
 8. LLC para extranjeros
 9. Cuenta bancaria empresarial
 10. Contabilidad desde el día 1
 11. Cómo tributa una LLC
 12. Impuestos estatales y locales
 13. BOI y FinCEN
 14. Licencias y permisos
 15. Construir credibilidad empresarial
 16. Business Credit
 17. Preparar la LLC para financiamiento
 18. 15 errores que debes evitar
- Bonus: Tu LLC en 30 días
- Bonus: Carpeta digital de tu LLC
- Recursos oficiales
- ¿Necesitas ayuda profesional?

1. Antes de abrir una LLC

Una LLC (Limited Liability Company) es una estructura legal reconocida a nivel estatal que separa, dentro de ciertos límites, los bienes personales del dueño de las deudas y obligaciones del negocio. Antes de registrar una, vale la pena entender qué es exactamente — y qué no es.

LLC vs. Sole Proprietorship

Un Sole Proprietorship (negocio de dueño único sin estructura formal) no separa tus bienes personales de los del negocio: legalmente, tú y el negocio son la misma persona. Una LLC, en cambio, crea una entidad separada, lo que generalmente ofrece protección de responsabilidad limitada — con límites, como se explica abajo.

LLC vs. Corporation

Una Corporation (C-Corp) es una estructura más formal, con accionistas, junta directiva y más requisitos de cumplimiento. Una LLC ofrece más flexibilidad operativa y menos formalidades, aunque en algunos casos una Corporation puede ser más conveniente (por ejemplo, si se planea buscar inversión de capital de riesgo).

Protección de responsabilidad limitada y sus límites

La LLC puede proteger tus bienes personales de las deudas del negocio, pero esta protección no es absoluta. Puede perderse si se mezclan fondos personales y del negocio, si se comete fraude, o si no se mantienen las formalidades básicas de la entidad (conocido como "piercing the corporate veil").

Error común

Pensar que una LLC es una clasificación fiscal. La LLC es una estructura LEGAL a nivel estatal. Cómo tributa esa LLC ante el IRS es una decisión y una clasificación separada — se explica en la sección 11.

¿Cuándo una LLC puede ser apropiada?

- Cuando quieres separar tu responsabilidad personal de las obligaciones del negocio.
- Cuando ya tienes o esperas tener actividad con clientes, contratos o posible riesgo.
- Cuando quieres una estructura flexible sin las formalidades de una Corporation.

¿Cuándo otra estructura podría ser más conveniente?

- Si planeas buscar inversión externa significativa de capital de riesgo, una C-Corp suele ser más común.
- Si tu actividad es mínima y de muy bajo riesgo, algunas personas comienzan como Sole Proprietorship y luego forman la LLC — aunque esto depende de cada caso.



5 preguntas que debes responder antes de registrar tu LLC

1. ¿Cuál es el propósito real del negocio y qué nivel de riesgo tiene?
2. ¿Voy a operar solo (single-member) o con socios (multi-member)?
3. ¿En qué estado realmente voy a operar el negocio?
4. ¿Tengo claridad sobre cómo se van a manejar las finanzas desde el primer día?
5. ¿Necesito asesoría legal o fiscal antes de decidir la estructura definitiva?

2. Elegir correctamente el estado

Una de las decisiones más mal entendidas al formar una LLC es en qué estado registrarla. Ver anuncios sobre Delaware, Wyoming o Nevada no significa que esas sean automáticamente la mejor opción para ti.

La regla general

En la mayoría de los casos, tiene sentido registrar tu LLC en el estado donde realmente vives y operas el negocio. Si formas la LLC en otro estado pero operas en el tuyo, generalmente tendrás que registrarte también en tu estado como "Foreign LLC" — lo que significa pagar tarifas y cumplir requisitos en ambos estados.

Opción	Cuándo puede tener sentido
Estado donde operas	En la mayoría de los casos — evita registros y costos duplicados.
Delaware	Común para empresas que buscan inversión de capital de riesgo o planean escalar significativamente; tiene un sistema judicial especializado en asuntos corporativos.
Wyoming	Conocido por costos bajos y privacidad, pero si no operas ahí, igual necesitarás registrarte en tu estado.
Nevada	Similar a Wyoming: atractivo en papel, pero no elimina obligaciones en el estado donde realmente operas.

Foreign Qualification

Cuando una LLC formada en un estado (por ejemplo, Delaware) opera activamente en otro estado (por ejemplo, Pennsylvania), generalmente debe registrarse también en ese segundo estado como "Foreign LLC" — un proceso llamado Foreign Qualification. Esto implica una tarifa adicional, un registered agent en ese estado, y el cumplimiento de ambos conjuntos de reglas estatales.



Ejemplo práctico

"Vivo y trabajo en Pennsylvania, pero abrí mi LLC en Delaware. ¿Qué puede ocurrir?"

Es probable que debas registrar tu LLC como Foreign LLC en Pennsylvania, pagar tarifas en ambos estados, mantener un registered agent en cada uno, y presentar reportes anuales en ambos. Para muchos negocios pequeños que operan localmente, esto termina costando más de lo que ahorra.



Tip profesional

Antes de elegir un estado "de moda", compara el costo total: tarifa de formación, reporte anual, franchise tax (si aplica) y el costo de un registered agent — en el estado de formación y en tu

estado de operación, si son distintos.

3. Elegir el nombre de la empresa

Cómo verificar disponibilidad

Cada estado mantiene una base de datos pública (generalmente en el sitio del Secretary of State) donde puedes verificar si el nombre que quieres ya está en uso por otra entidad registrada en ese estado.

Reglas básicas de nombres

- Debe incluir un indicador de LLC (por ejemplo, "LLC" o "Limited Liability Company").
- No puede ser idéntico o confusamente similar a otra entidad ya registrada en el estado.
- No puede sugerir que el negocio es una agencia gubernamental o una industria regulada (banco, seguros) sin la autorización correspondiente.

DBA / Fictitious Name

Si quieres operar bajo un nombre distinto al nombre legal registrado de tu LLC, generalmente necesitas registrar un DBA ("Doing Business As", también llamado Fictitious Name) ante el estado o condado correspondiente.

Nombre legal vs. marca comercial

El nombre legal de tu LLC (el que aparece en tus documentos de formación) no es lo mismo que tu marca comercial o trademark. Puedes tener un nombre legal y operar públicamente con un nombre de marca distinto (vía DBA).

Antes de decidirte

- Verifica disponibilidad del dominio web y de las redes sociales que planeas usar.
- Considera si el nombre podría entrar en conflicto con una marca ya registrada — una búsqueda básica en el sistema de trademarks (USPTO) puede dar una primera idea, aunque para protección real conviene asesoría legal especializada.



Tip profesional

Registrar un trademark es un proceso legal distinto al de formar la LLC. Si tu marca es una parte central de tu negocio, vale la pena consultar a un abogado de propiedad intelectual antes de invertir fuertemente en branding.

4. Registered Agent

¿Qué es?

Un Registered Agent es la persona o empresa designada para recibir documentos legales y notificaciones oficiales (como demandas o correspondencia del estado) en nombre de tu LLC.

¿Para qué sirve?

Garantiza que exista una dirección física confiable y consistente donde el estado y terceros puedan entregar documentos oficiales, incluso si tú no estás disponible en ese momento.

¿Quién puede ser Registered Agent?

- Tú mismo, si tienes una dirección física (no un P.O. Box) en el estado de formación y estás disponible durante horario comercial.
- Otro miembro de la LLC con esas mismas condiciones.
- Una empresa especializada en servicios de registered agent.

Dirección física

La mayoría de los estados exige una dirección física ("street address") en el estado — no se acepta un apartado postal.

Privacidad

Usar un servicio de registered agent en lugar de tu dirección personal puede ayudar a mantener tu domicilio fuera de los registros públicos del estado, dependiendo de las reglas de cada jurisdicción.

Qué sucede si no se mantiene actualizado

Si tu registered agent cambia de dirección o deja de estar disponible y no lo actualizas ante el estado, podrías perder notificaciones importantes — incluyendo avisos de demandas — sin darte cuenta, y arriesgarte a que tu LLC pierda su buen estatus ("good standing").

5. Articles of Organization

Los Articles of Organization (en algunos estados llamados Certificate of Formation o Certificate of Organization) son el documento oficial que crea legalmente tu LLC ante el estado.

Qué información normalmente solicitan los estados

- Nombre legal de la LLC.
- Dirección del negocio (principal address).
- Nombre y dirección del registered agent.
- Si la LLC será member-managed o manager-managed.
- Nombre del organizer (la persona que presenta el documento).
- En algunos estados, un breve business purpose.

Member-managed vs. Manager-managed

Tipo	Qué significa
Member-managed	Los propios dueños (miembros) manejan directamente las operaciones del día a día.
Manager-managed	Se designa a uno o más managers (que pueden o no ser miembros) para manejar las operaciones, mientras los miembros mantienen un rol más pasivo.

Organizer

El organizer es la persona (o empresa) que firma y presenta los Articles of Organization ante el estado. No necesariamente tiene que ser un dueño de la LLC.

Principal address y business purpose

La dirección principal es donde se considera que opera el negocio. El business purpose es una descripción breve de la actividad — algunos estados aceptan un propósito general ("cualquier actividad legal"), mientras otros piden más detalle.



Errores comunes al presentar la formación

Usar una dirección incorrecta o temporal que luego hay que actualizar.

Elegir member-managed o manager-managed sin entender la diferencia práctica.

No coordinar el nombre exacto de la LLC con lo que luego se usará en el banco, el EIN y los contratos — pequeñas inconsistencias generan problemas después.

6. Operating Agreement

El Operating Agreement es uno de los documentos más importantes — y más subestimados — al formar una LLC. Es el documento interno que define cómo funciona realmente tu negocio.

¿Para qué sirve?

Establece las reglas internas de la LLC: cómo se toman las decisiones, cómo se distribuyen las ganancias, qué pasa si un miembro quiere salir, y cómo se resuelven los desacuerdos.

¿Por qué una Single-Member LLC también debería considerar tener uno?

Aunque no haya socios, un Operating Agreement ayuda a reforzar que la LLC es una entidad separada de ti como individuo — lo cual es relevante para mantener la protección de responsabilidad limitada. Muchos bancos y algunos socios comerciales también lo solicitan.

Elementos que normalmente cubre

- Ownership % — el porcentaje de propiedad de cada miembro.
- Capital contributions — qué aportó cada miembro (dinero, bienes, servicios).
- Distribuciones — cómo y cuándo se reparten las ganancias.
- Autoridad para tomar decisiones — quién puede firmar contratos, abrir cuentas, contraer deudas.
- Entrada o salida de miembros — qué sucede si alguien se une o se retira.
- Procedimientos en caso de cierre o disolución.

Checklist: elementos que normalmente se revisan en un Operating Agreement

- ☐ Información básica de la LLC y sus miembros.
- ☐ Porcentaje de propiedad de cada miembro.
- ☐ Aportes de capital iniciales.
- ☐ Reglas de distribución de ganancias y pérdidas.
- ☐ Estructura de gestión (member-managed o manager-managed).
- ☐ Proceso de toma de decisiones y votación.
- ☐ Reglas para agregar o remover miembros.
- ☐ Procedimiento en caso de disolución.

Importante

Esta guía no proporciona un modelo de Operating Agreement como sustituto de asesoría legal. Cada situación (número de socios, tipo de negocio, aportes) es distinta, y un documento genérico puede dejar huecos importantes. Se recomienda que un abogado redacte o revise el

documento final.

7. EIN

¿Qué es un EIN?

El EIN (Employer Identification Number) es el número de identificación fiscal que el IRS asigna a tu negocio — similar en función a un número de Seguro Social, pero para la entidad.

EIN vs. SSN vs. ITIN

Número	Para quién / qué es
SSN (Social Security Number)	Identificación fiscal individual para ciudadanos y residentes autorizados a trabajar.
ITIN (Individual Taxpayer Identification Number)	Identificación fiscal individual para personas que tienen obligaciones fiscales en EE. UU. pero no califican para un SSN.
EIN (Employer Identification Number)	Identificación fiscal de la ENTIDAD (tu LLC), no de la persona.

¿Cuándo se necesita?

- Para abrir una cuenta bancaria empresarial (casi todos los bancos lo requieren).
- Si la LLC tiene más de un miembro.
- Si planeas contratar empleados.
- Para presentar ciertas declaraciones o formularios específicos, incluso como single-member LLC en algunos casos.

¿Cómo se solicita?

El EIN se solicita directamente ante el IRS. Las personas con SSN o ITIN generalmente pueden solicitarlo en línea de forma gratuita e inmediata a través de irs.gov.



Importante

Obtener un EIN directamente del IRS NO tiene costo. Si un tercero te cobra por "tramitarlo", en muchos casos está cobrando por un servicio de gestión — no por el EIN en sí, que el IRS emite gratis.

¿Puedo obtener un EIN si soy extranjero y no tengo SSN?

Sí. Una persona extranjera sin SSN ni ITIN puede obtener un EIN para su LLC. El proceso en línea del IRS generalmente requiere un SSN o ITIN, por lo que las personas sin ninguno de los dos suelen solicitarlo por fax o correo usando el Formulario SS-4. Obtener el EIN no requiere

tener primero un ITIN — son procesos distintos, y muchas personas obtienen el EIN de su LLC antes de necesitar (o sin nunca necesitar) un ITIN personal.



Errores frecuentes al solicitar el EIN

Pensar que se necesita un ITIN antes de poder solicitar el EIN de la LLC — no es así.

Usar información inconsistente entre el EIN, los Articles of Organization y la cuenta bancaria.

Pagar a terceros por un EIN cuando el trámite directo con el IRS es gratuito.

8. LLC para extranjeros



Módulo especial: LLC para extranjeros

Esta sección explica conceptos generales para personas que no son ciudadanas ni residentes de EE. UU. y son dueñas de una LLC. Es un tema con muchas variables — se recomienda encarecidamente asesoría de un profesional con experiencia en impuestos internacionales antes de tomar decisiones.

Nonresident Alien

Es el término que usa el IRS para una persona que no es ciudadana ni residente fiscal de Estados Unidos. Ser Nonresident Alien no impide ser dueño de una LLC en EE. UU.

Single-Member LLC propiedad de un extranjero

Una LLC de un solo miembro, propiedad de una persona extranjera, generalmente se trata para efectos fiscales como una "disregarded entity" — pero cuando el dueño es extranjero, existen reglas de reporte específicas adicionales.

¿Por qué tener una LLC no significa automáticamente que el propietario necesite un ITIN?

Muchos dueños extranjeros de LLC nunca necesitan un ITIN personal, especialmente si la LLC no genera obligaciones de declaración individual en EE. UU. El ITIN se necesita cuando la persona misma tiene una obligación de presentar una declaración individual (por ejemplo, el Form 1040-NR) — no simplemente por ser dueño de la entidad.

Foreign-owned U.S. disregarded entity

Cuando una Single-Member LLC en EE. UU. es propiedad de una persona o entidad extranjera, el IRS la trata como una "foreign-owned U.S. disregarded entity" para efectos de un requisito de reporte específico, aunque la LLC no pague impuestos federales sobre la renta como entidad separada.

Form 5472 y Pro Forma Form 1120

Una LLC de un solo miembro, propiedad de un extranjero, generalmente debe presentar el Formulario 5472 junto con un Formulario 1120 "pro forma" (usado como vehículo de presentación, no porque la LLC tribute como corporación) para reportar ciertas transacciones con su dueño extranjero o partes relacionadas. Esta es una obligación de reporte informativo, distinta del pago de impuestos.



Error común y costoso

No presentar el Formulario 5472 cuando corresponde. Las penalidades por no presentarlo (o presentarlo incompleto) pueden ser significativas, incluso si la LLC no debe impuestos.

Reportable transactions

Incluyen aportes de capital, distribuciones, préstamos entre el dueño y la LLC, pagos por servicios, y otras transacciones entre la LLC y su dueño extranjero (o partes relacionadas) — este es el tipo de información que se reporta en el Formulario 5472.

Posible Form 1040-NR

Dependiendo de si el dueño extranjero tiene ingresos considerados de fuente estadounidense y efectivamente conectados con un negocio en EE. UU. (ECI), podría además tener una obligación personal de presentar el Formulario 1040-NR. Esto depende completamente de las circunstancias específicas.

U.S.-source vs. foreign-source income

No todo el ingreso de una LLC estadounidense se considera automáticamente de fuente estadounidense. Por ejemplo, servicios prestados físicamente fuera de EE. UU. pueden considerarse ingreso de fuente extranjera, incluso si se facturan a través de una LLC de EE. UU. — este es un análisis que depende de dónde se realiza el trabajo, no solo de dónde está registrada la LLC.

ECI vs. FDAP (nivel introductorio)

Concepto	Idea general
ECI (Effectively Connected Income)	Ingreso efectivamente conectado con la operación de un negocio o comercio en EE. UU. — generalmente tributa de forma similar al ingreso de un negocio doméstico.
FDAP (Fixed, Determinable, Annual or Periodical income)	Ciertos tipos de ingreso pasivo de fuente estadounidense (como algunos intereses, dividendos o regalías) que pueden estar sujetos a retención en la fuente a una tasa fija.

Ejemplo práctico

Una persona vive en República Dominicana, tiene una Single-Member LLC en Delaware y presta servicios digitales (por ejemplo, diseño o consultoría) desde República Dominicana para clientes en distintos países.

Preguntas clave a analizar con un profesional: ¿Dónde se realiza físicamente el trabajo? ¿El ingreso se considera efectivamente conectado con un negocio en EE. UU. (ECI)? ¿Aplica algún tratado fiscal entre EE. UU. y el país de residencia? ¿Existe obligación de presentar el Formulario 5472? Esta guía no afirma si esa persona debe o no impuestos en EE. UU. — eso

depende del análisis específico de su situación.

9. Cuenta bancaria empresarial

Abrir una cuenta bancaria separada para tu LLC no es solo una buena práctica — es una de las bases para mantener la protección de responsabilidad limitada.

Por qué separar finanzas personales y empresariales

Mezclar fondos personales y del negocio (lo que se conoce como "commingling") es una de las formas más comunes en que se puede perder la protección legal de la LLC. También hace mucho más difícil demostrar ingresos y gastos reales del negocio ante el IRS o ante un banco.

Documentos que normalmente puede solicitar un banco

- EIN (carta de confirmación del IRS).
- Articles of Organization presentados ante el estado.
- Operating Agreement.
- Identificación del o los dueños.
- Información del beneficial owner (dueño beneficiario) — muchos bancos lo solicitan como parte de sus propios requisitos de cumplimiento ("know your customer"), independientemente de las reglas de BOI de FinCEN.
- Dirección comercial (business address).



Nunca mezcles gastos personales y empresariales

Aunque sea "solo por esta vez", pagar gastos personales desde la cuenta del negocio (o viceversa) debilita tus registros financieros y puede debilitar la protección legal de tu LLC frente a un tribunal.

10. Contabilidad desde el día 1

La organización financiera de tu negocio no debería empezar en abril, cuando llega la temporada de impuestos. Empieza desde el primer dólar que entra o sale.

El flujo básico



El camino de tus finanzas

Business Checking → Business Credit Card → Bookkeeping → Financial Statements → Tax Preparation

Elementos clave a organizar

- Income — todo el ingreso que recibe el negocio.
- Expenses — todos los gastos del negocio, categorizados.
- Receipts — recibos de cada gasto (guardarlos, no solo confiar en el estado de cuenta).
- Invoices — facturas emitidas y recibidas.
- Bank reconciliation — comparar tus registros contra el estado de cuenta del banco cada mes.
- Profit & Loss (P&L) — reporte de ingresos y gastos en un período.
- Balance Sheet — foto de los activos, pasivos y capital del negocio en un momento dado.
- Recordkeeping — mantener todo organizado y respaldado, no solo en la memoria.



Checklist mensual para el dueño del negocio

- ☐ Concilié la cuenta bancaria del negocio con mis registros.
- ☐ Categoricé todos los ingresos y gastos del mes.
- ☐ Guardé los recibos y facturas del mes.
- ☐ Revisé mi Profit & Loss del mes.
- ☐ Aparté un porcentaje de la ganancia para impuestos (si corresponde).
- ☐ No mezclé gastos personales con los del negocio.

11. Cómo tributa una LLC

La idea más importante de esta guía

Una LLC es una estructura LEGAL — no una clasificación fiscal por sí sola. Cómo tributa tu LLC depende de elecciones y circunstancias específicas, no del simple hecho de tener una LLC.

Tratamiento fiscal federal predeterminado

Estructura	Tratamiento fiscal federal predeterminado
Single-Member LLC	Disregarded Entity (se reporta en la declaración personal del dueño)
Multi-Member LLC	Partnership (sociedad)
LLC con elección S-Corp	S Corporation
LLC con elección C-Corp	C Corporation

Formularios y conceptos introductorios

- Schedule C — donde una Single-Member LLC (disregarded entity) generalmente reporta el ingreso y gasto del negocio dentro de la declaración personal del dueño.
- Form 1065 — declaración informativa de una LLC que tributa como partnership.
- Form 1120-S — declaración de una LLC con elección S-Corp.
- Form 1120 — declaración de una LLC con elección C-Corp.
- Form 2553 — formulario usado para elegir el tratamiento de S-Corp.
- Reasonable compensation — el salario razonable que un dueño-empleado de una S-Corp debe pagarse a sí mismo antes de tomar distribuciones adicionales.
- Payroll — proceso de nómina, relevante si la LLC tiene empleados o un dueño bajo elección S-Corp.
- Distributions — pagos adicionales al dueño que no forman parte de la nómina.

Aclaración importante

Una LLC NO se convierte automáticamente en S-Corp simplemente porque el dueño quiera pagar menos impuestos. Se requiere presentar una elección formal (Form 2553) y cumplir con requisitos específicos. Además, la elección de S-Corp no es automáticamente beneficiosa para todos — depende de las ganancias, los costos de nómina y administración, y la situación particular del negocio.

12. Impuestos estatales y locales

Formar la LLC y pagar la tarifa inicial es solo el comienzo. La mayoría de los estados tiene obligaciones continuas que hay que cumplir para mantener a la LLC en buen estatus ("good standing").

- Annual reports — reportes anuales que muchos estados requieren, junto con una tarifa.
- Franchise taxes — un impuesto que algunos estados cobran por el privilegio de operar como entidad registrada, independientemente de la ganancia.
- State income taxes — impuesto estatal sobre el ingreso, cuando el estado lo aplica.
- Sales tax — impuesto sobre ventas, si el negocio vende productos o ciertos servicios gravables.
- Payroll taxes — si el negocio tiene empleados.
- Local registrations — algunos condados o ciudades requieren registro adicional.
- Business licenses — licencias específicas según la actividad y ubicación.
- Renewal deadlines — fechas de renovación que varían por estado y tipo de obligación.



Aclaración

Estas obligaciones varían significativamente según el estado donde operas y el tipo de actividad de tu negocio. No existe una lista universal — conviene verificar los requisitos específicos con el Secretary of State y el departamento de Revenue/Taxation de tu estado.

13. BOI y FinCEN



Información verificada al 12 de agosto de 2026

Las reglas de BOI han cambiado varias veces desde 2024. Antes de tomar cualquier decisión, confirma el estado actual directamente en fincen.gov/boi.

¿Qué es el BOI?

El Beneficial Ownership Information (BOI) es un reporte creado bajo la Corporate Transparency Act, que originalmente exigía que la mayoría de las entidades reportaran información sobre sus dueños beneficiarios (beneficial owners) directamente a FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network).

Estado actual (verificado en fincen.gov)

- Las entidades formadas dentro de Estados Unidos — incluyendo LLCs domésticas — actualmente están exentas del requisito de reportar BOI a FinCEN.
- Solo las entidades formadas en el extranjero que se registran para operar en Estados Unidos ("foreign reporting companies") deben reportar BOI bajo las reglas vigentes.
- Estas entidades extranjeras no necesitan reportar como beneficial owners a personas estadounidenses, y las personas estadounidenses no necesitan reportar BOI respecto a esas entidades.



Esto puede volver a cambiar

La Corporate Transparency Act sigue siendo ley federal vigente — no ha sido derogada. La exención actual para entidades domésticas proviene de una regla de FinCEN, y FinCEN ha indicado que planea finalizar esa regla, lo cual significa que el panorama podría cambiar de nuevo. Además, algunos estados podrían crear sus propios requisitos de transparencia de titularidad, independientes de las reglas federales.

Verifica el estado actual en fincen.gov/boi

Recomendación: guarda un registro de la información de titularidad de tu LLC (nombres, porcentajes de propiedad, fechas de nacimiento) de todas formas — te será útil si las reglas cambian y se reinstaura el requisito de reporte.

14. Licencias y permisos

Registrar tu LLC ante el estado no significa que automáticamente tengas autorización para realizar cualquier actividad. Muchas industrias requieren licencias o permisos adicionales, a nivel estatal, del condado o de la ciudad.

Tipo de negocio	Ejemplos de licencias/permisos a considerar
Construction	Licencia de contratista, permisos de construcción específicos.
Beauty (belleza)	Licencia del salón, licencias individuales de cosmetología/barbería.
Food (alimentos)	Permiso de salud, licencia de manejo de alimentos, inspecciones.
Transportation	Licencias de transporte comercial, permisos de operador.
Professional services	Licencias profesionales (contabilidad, salud, derecho, etc., según aplique).
Ventas en general	Sales tax permit para cobrar y remitir impuesto sobre ventas.
Home-based businesses	Permiso de uso de suelo (home occupation permit) en algunos municipios.



Tip profesional

Verifica los requisitos específicos de licencias con el estado, el condado y la ciudad donde operas — pueden aplicar los tres niveles a la vez.

15. Construir credibilidad empresarial

Bancos, proveedores, y agencias de crédito comercial evalúan si tu negocio se ve — y funciona — como una empresa establecida y coherente.

Elementos de una presencia empresarial coherente

- Dirección comercial consistente en todos los documentos.
- Teléfono comercial (idealmente distinto al personal).
- Email profesional (con el dominio de tu negocio, no un correo genérico).
- Sitio web.
- Cuenta bancaria empresarial.
- EIN.
- Licencias correspondientes a tu actividad.

Por qué importa la consistencia

Si tu nombre, dirección o número de teléfono aparecen distintos entre tu banco, tu sitio web, tus licencias y tus solicitudes de crédito, esto puede generar señales de alerta en procesos de verificación — de bancos, proveedores o agencias de crédito — y complicar la aprobación de cuentas o financiamiento.

16. Business Credit

El crédito empresarial (business credit) es un historial de crédito asociado a tu negocio como entidad — separado de tu crédito personal.

Diferencia entre crédito personal y crédito empresarial

El crédito personal se basa en tu historial individual (Experian, Equifax, TransUnion personal). El crédito empresarial se construye a nombre de tu LLC y es evaluado por agencias distintas, especializadas en negocios.

Agencias principales de crédito comercial

- Dun & Bradstreet — una de las agencias más reconocidas; usa el D-U-N-S Number como identificador de tu negocio, cuando corresponde solicitarlo.
- Experian Business.
- Equifax Business.

Cómo se empieza a construir

- Vendor accounts / cuentas con proveedores que reportan a las agencias de crédito comercial.
- Cuentas Net-30 (pagas la factura a 30 días) que reportan tu historial de pago.
- Historial de pagos puntual — el factor más importante.
- Utilización de crédito — cuánto usas del límite disponible.
- Reporting — asegurarte de que el proveedor efectivamente reporte tu actividad a las agencias.



Cuidado con las promesas exageradas

Ningún proveedor legítimo puede "garantizar" que tu negocio será aprobado para crédito o que un reporte específico aparecerá en tu historial. Desconfía de cualquier servicio que lo prometa como si fuera automático.

17. Preparar la LLC para financiamiento

Cuando llega el momento de buscar financiamiento — una línea de crédito, un préstamo, una tarjeta empresarial — bancos y lenders evalúan mucho más que solo tu idea de negocio.

Qué suelen evaluar

- Tiempo en negocio (time in business).
- Revenue (ingresos) del negocio.
- Bank statements — estados de cuenta bancarios recientes.
- Average daily balance — el saldo promedio diario en la cuenta.
- NSF/overdrafts — fondos insuficientes o sobregiros, que afectan negativamente la evaluación.
- Personal credit del dueño.
- Business credit de la LLC.
- Tax returns — declaraciones de impuestos del negocio.
- Financial statements — P&L y Balance Sheet.
- Industry — el rubro del negocio (algunas industrias se consideran de mayor riesgo).
- Cash flow — el flujo de caja real del negocio.

Funding Ready Checklist

- ☐ Cuenta bancaria empresarial activa con historial de al menos varios meses.
- ☐ Sin sobregiros recientes ni fondos insuficientes frecuentes.
- ☐ Bookkeeping al día, con P&L y Balance Sheet disponibles.
- ☐ Declaraciones de impuestos del negocio presentadas y organizadas.
- ☐ Crédito personal y empresarial revisados.
- ☐ Documentos de formación (Articles, EIN, Operating Agreement) organizados y accesibles.
- ☐ Información consistente entre banco, licencias y solicitudes.

18. 15 errores que debes evitar

15 errores que pueden destruir una buena estructura

1. Abrir una LLC en un estado simplemente porque está de moda.
2. Mezclar dinero personal y empresarial.
3. No mantener bookkeeping al día.
4. No presentar reportes estatales requeridos.
5. Ignorar el Formulario 5472 siendo foreign-owned, cuando corresponde.
6. Creer que EIN equivale a ITIN.
7. Creer que LLC equivale automáticamente a S-Corp.
8. Sacar dinero del negocio sin registrar correctamente las transacciones.
9. No tener un Operating Agreement.
10. Usar información diferente en bancos y documentos oficiales.
11. Solicitar demasiadas cuentas de crédito sin una estrategia clara.
12. Ignorar el sales tax cuando corresponde cobrarlo y remitirlo.
13. No revisar las licencias necesarias para tu actividad.
14. No guardar los documentos y registros del negocio.
15. Esperar hasta la temporada de impuestos para organizar la contabilidad.

Bonus: Tu LLC en 30 días

Una hoja de ruta para llevar tu LLC de "recién formada" a "correctamente organizada" en un mes.

Días 1–7: Formación

- Confirmar el estado correcto para registrar la LLC.
- Verificar disponibilidad del nombre.
- Designar registered agent.
- Presentar los Articles of Organization.

Días 8–14: EIN, documentos y banco

- Solicitar el EIN directamente ante el IRS (gratuito).
- Redactar (o encargar a un abogado) el Operating Agreement.
- Abrir la cuenta bancaria empresarial.

Días 15–21: Contabilidad y compliance

- Configurar un sistema de bookkeeping.
- Revisar licencias y permisos necesarios para tu actividad.
- Confirmar tus obligaciones estatales y locales (reportes anuales, sales tax, etc.).

Días 22–30: Presencia empresarial y preparación financiera

- Establecer teléfono, email y sitio web profesional.
- Evaluar iniciar la construcción de crédito empresarial.
- Organizar tu carpeta digital completa (ver siguiente sección).

Bonus: Carpeta digital de tu LLC

Una carpeta digital organizada te ahorra horas cuando un banco, un contador o un lender te pide documentación.



Carpeta digital que todo dueño de LLC debe tener

- 01 – Formation Documents (Articles of Organization, confirmaciones del estado)
- 02 – EIN & IRS (carta de confirmación del EIN, correspondencia del IRS)
- 03 – Operating Agreement
- 04 – Banking (estados de cuenta, información de la cuenta empresarial)
- 05 – Bookkeeping (registros de ingresos y gastos, reconciliaciones)
- 06 – Taxes (declaraciones presentadas, formularios relevantes)
- 07 – Licenses (licencias y permisos vigentes)
- 08 – Insurance (pólizas del negocio, si aplica)
- 09 – Contracts (contratos con clientes, proveedores, empleados)
- 10 – Annual Compliance (reportes anuales, renovaciones, registered agent)

Recursos oficiales

Para verificar cualquier información de esta guía, prioriza siempre fuentes oficiales:

IRS — Internal Revenue Service

IRS — Solicitar EIN en línea (gratuito)

FinCEN — Beneficial Ownership Information (BOI)

SBA — U.S. Small Business Administration

USPTO — Búsqueda de trademarks

Cada estado tiene su propio sitio del Secretary of State (para formación y reportes anuales) y su propio departamento de Revenue/Taxation (para impuestos estatales) — búscalos con el nombre de tu estado.

¿Necesitas ayuda profesional?

En JS Innovation Group contamos con más de 10 años de experiencia ayudando a la comunidad hispana en Estados Unidos con:

- Formación y estructuración de negocios.
- Preparación de impuestos.
- Contabilidad y bookkeeping.
- Optimización y educación sobre crédito, personal y comercial.
- Servicios de inmigración.

Si estás por formar tu LLC o ya la tienes y quieres asegurarte de que esté correctamente estructurada, con gusto revisamos tu caso.



Agenda tu consulta personalizada

Teléfono: 631-353-8536

WhatsApp: 631-353-8536

Correo electrónico: info@jsinnovationgroup.com

Esta guía es un punto de partida — no un sustituto de la asesoría legal, fiscal o financiera profesional. Da el siguiente paso con confianza.